

Приложение 1
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в
бухгалтерской (финансовой) отчетности
микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов,
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов, жилищных
накопительных кооперативов, ломбардов и
порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности»
(в ред. Указания Банка России от 09.09.2021 № 5919-У)
(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| Код территории по ОКATO ¹ | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО ² | ОГРН ³ | ИНН ⁴ |
| 45283555000 | 11391570 | 1127746630846 | 7733812126 |

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

на 31 марта 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На <u>31.03</u> <u>20 22</u> г. | На <u>31.12</u> <u>20 21</u> г. |
|------------------|--|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 50 858 | 57 488 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | примечание 8 | 1 986 200 | 1 597 617 |
| 5 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 6 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------------------------|--|---------------|-----------|-----------|
| 7 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние предприятия | | - | - |
| 9 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | | - | - |
| 10 | Нематериальные активы | | 168 | 191 |
| 11 | Основные средства и капитальные вложения в них | | 2 724 | 2 083 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 0 | 57 278 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | | 29 | - |
| 14 | Прочие активы | | 41 536 | 15 316 |
| 15 | Итого активов | | 2 081 515 | 1 729 973 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | примечание 19 | 1 336 472 | 960 477 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 2 640 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 17 655 | 88 311 |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | | 36 663 | 22 261 |
| 23 | Итого обязательств | | 1 393 431 | 1 071 049 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 24 799 | 24 799 |
| 25 | Добавочный капитал | | 135 619 | 135 619 |
| 26 | Резервный капитал | | - | - |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | (10 000) | (10 000) |
| 28 | Резервы | | - | - |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 537 667 | 508 506 |
| 30 | Итого капитала | | 688 083 | 658 923 |
| 31 | Итого капитала и обязательств | | 2 081 515 | 1 729 973 |

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 29 » апреля 2022 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ

ЗООБАНКИР

(подпись)

Пономарев А.Н.

(инициалы, фамилия)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской
(финансовой) отчетности микрофинансовых организаций,
кредитных потребительских кооперативов,
сельскохозяйственных кредитных потребительских
кооперативов, жилищных накопительных кооперативов,
ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности»
(в ред. Указаний Банка России от 10.06.2019 № 5168-У, от
09.09.2021 № 5919-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО ¹ | Код некредитной финансовой организации | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| | по ОКПО ² | ОГРН ³ | ИНН ⁴ |
| 45283555000 | 11391570 | 1127746630846 | 7733812126 |

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

за 1 квартал 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Пояснения к строкам | За <u>1 квартал</u> <u>20 22</u> г. | За <u>1 квартал</u> <u>20 21</u> г. | |
|---|--|--|--|-----------|
| 1 | 3 | 4 | 5 | |
| Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | |
| 1 | Процентные доходы | примечание 25 | 1 285 066 | 730 080 |
| 2 | Процентные расходы | примечание 26 | (38 664) | (22 202) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 1 246 402 | 707 878 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (786 497) | (275 349) |

| | | | | |
|---|--|---------------|-----------|-----------|
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (786 497) | (275 349) |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 459 905 | 432 529 |
| Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов | | | | |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 36 196 | 16 909 |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него | | 0 | 0 |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | | (113) | 0 |
| 13 | Общие и административные расходы | примечание 33 | (519 954) | (370 620) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-------------------------------------|---|--|-----------|-----------|
| 15 | Прочие доходы | | 43 257 | 7 137 |
| 16 | Прочие расходы | | (897) | (236) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (441 511) | (346 810) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 18 395 | 85 719 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | 10 766 | (25 746) |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | (59 918) | (450) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | 70 684 | (25 296) |
| 22 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения | | 0 | 0 |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 29 160 | 59 974 |
| Раздел III. Прочий совокупный доход | | | | |
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | 0 | 0 |
| 25 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | | 0 | 0 |
| 26 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 27 | изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 28 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 29 | чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--|---|---|
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | 0 | 0 |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 33 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | 0 | 0 |
| 34 | при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 36 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 37 | чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 38 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 39 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 40 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--|---|---|
| 41 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | 0 | 0 |
| 42 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | 0 | 0 |
| 43 | чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 44 | изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 45 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 46 | переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | 0 | 0 |
| 47 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | 0 | 0 |
| 48 | чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 49 | создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 50 | влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--|--------|--------|
| 51 | переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 52 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 53 | чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе: | | 0 | 0 |
| 54 | доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 55 | налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 56 | переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 57 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 58 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | 0 | 0 |
| 59 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | 0 | 0 |
| 60 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | 0 | 0 |
| 61 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | 29 160 | 59 974 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 29 » апреля 2022 г.

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 4

к Положению Банка России

от 25 октября 2017 года № 614-П

«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(в ред. Указаний Банка России от 10.06.2019 № 5168-У, от 09.09.2021 № 5919-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО ¹ | Код некредитной финансовой организации | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| | по ОКПО ² | ОГРН ³ | ИНН ⁴ |
| 45283555000 | 11391570 | 1127746630846 | 7733812126 |

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

за 1 квартал 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За <u>1 квартал</u> <u>20 22</u> г. | За <u>1 квартал</u> <u>20 21</u> г. |
|--|--|---------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 750 211 | 535 546 |
| 2 | Уплаченные проценты | | (18 720) | (16 707) |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | (12 418) | (8 458) |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (546 470) | (327 720) |
| 5 | Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |

| | | | | |
|--|---|--|-------------|-------------|
| 6 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |
| 7 | Уплаченный налог на прибыль | | 0 | (16 121) |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 2 797 144 | 1 946 519 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (3 389 217) | (2 111 952) |
| 7.3 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 7.4 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 7.5 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | - |
| 7.6 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | - |
| 8 | Прочие поступления от операционной деятельности | | 43 864 | 12 397 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (1 312) | (7 652) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (376 919) | 5 852 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 11 | Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов | | | |
| 12 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него | | | |
| 13 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств | | | |
| 14 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | | |
| 14.1 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию <u>инвестиционного имущества</u> | | | |
| 15 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | | |

| | | | | |
|--|---|--|-------------|-----------|
| 16 | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | | |
| 17 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | | |
| 18 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | | |
| 19 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 20 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 21 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 3 538 859 | 77 046 |
| 22 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (3 551 399) | (75 161) |
| 23 | Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | | |
| 24 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | | |
| 25 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | | |
| 26 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (12 540) | 1 885 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | 657 650 | 210 322 |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | (265 252) | (283 307) |
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (3 459) | - |
| 29 | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) | | - | - |
| 30 | Поступления от продажи собственных акций | | - | - |
| 31 | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей) | | - | - |

| | | | | |
|----|--|--|---------|----------|
| 32 | Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи | | - | - |
| 33 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | - | - |
| 34 | Платежи в погашение долговых ценных бумаг | | - | - |
| 35 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | - | - |
| 36 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | (9 432) | - |
| 37 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | 382 966 | (72 985) |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (6 493) | (65 247) |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | (137) | 0 |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 57 488 | 99 951 |
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 50 858 | 34 704 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 29 » апреля 2022 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

| Но | Требования к раскрытию информации | Описание |
|----|--|---|
| 1 | 3 | 4 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр | Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012 |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам до 30 000 рублей |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Компания полностью соответствует требованиям законодательства о микрофинансовой деятельности |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Общество с ограниченной ответственностью |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | - |
| 6 | Наличие представительств некредитной финансовой организации | - |
| 7 | Юридический адрес некредитной финансовой организации | 125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308 |
| 8 | Фактический адрес некредитной финансовой организации | 125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308 |
| 9 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 269 |
| 10 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара) | Конечный бенефициар - Беляев Илья Виссарионович (контроль и значительное влияние), доля в уставном капитале - 53,81% |
| 11 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 3 | 4 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Основными факторами, определяющими финансовые результаты, являются платежеспособность населения, доступность фондирования, а также изменение регуляторной среды. |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. |

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях - Положение 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости. |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | - |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | - |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | - |

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

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

| Номер строк | Требования к раскрытию информации | Описание |
|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. |
| 2 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем. |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе. |
| 5 | Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно | Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Не производилось |
| 7 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок | - |

| | | |
|----|--|---|
| 8 | Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | - |
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: - деньги в кассе; -денежные средства в пути; - денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней; -деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения. |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: -выдачи денежных средств с целью получения не только процентов и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений. |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования. - выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования. Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. |

| | | |
|----|--|---|
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | <p>Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под обесценение по соответствующим займам. Резервы по займам стоимостью более 500 000 рублей формируются на основе индивидуального подхода, резервы по займам меньшей стоимости формируются на основе группового подхода - объединение в группы однородных займов. Расчет резерва происходит на основе статистической информации о прошлых потерях.</p> |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | <p>МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет не более 10%.</p> |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |

| | | |
|------|---|---|
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 21 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности МФО; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. |
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 23 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 23.1 | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Единовременно при списании основного средства, по которому была накоплена дооценка |

| | | |
|------|--|---|
| 24 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения | Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации. Ликвидационная стоимость на конец срока полезного использования признается равной нулю для всех групп выбывающих основных средств. |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения | - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 3 года. - Транспортные средства 3-7 лет - Прочее не более 40 лет. СПИ пересматривается в случае модернизации/реконструкции/технического перевооружения объекта основных средств, а также в связи с появлением обстоятельств, не принятых во внимание при первоначальном установлении СПИ |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов | В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Начисление амортизации производится линейным методом. Сроки амортизации: -Товарные знаки и бренды 10-20 лет; - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет. |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются МФО по мере их несения в составе фактических затрат на создание до момента ввода в эксплуатацию. |
| 30.1 | Порядок признания и последующего учета запасов | Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи производится по окончании отчетного года. Проверка на обесценение производится на групповой основе. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. |
| 31 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий | Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов. |

| | | |
|------|---|--|
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относит основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств | Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | Общество ведет учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". В случае наличия обязательств по аренде Общество признает объект аренды как внеоборотные актив по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по заемным средствам Общества. |
| 34.1 | Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется | Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды (менее 12 месяцев), а также для договор аренды с низкой стоимостью (менее 100 тысяч.рублей). В данном случае арендные платежи признаются в качестве расходов текущего периода и учитывает объект аренды забалансом на счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" |
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей, если иное не предусмотрено Договором |
| 34.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Если фактическая ставка дисконтирования не может быть определена, то в качестве ставки дисконтирования может применяться процентная ставка, под которую арендатор привлекает или может привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. |
| 34.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике |
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | В случае, если Общество выкупает собственные доли, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, уменьшает капитал Участников Общества до тех пор, пока доля не будет вновь продана или аннулирована. |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом. |

| | | |
|----|------------------------------|--|
| 39 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода. |
|----|------------------------------|--|

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

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Номер строки | Наименование | На 31.03.2022 | | | На 31.12.2021 | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 112 076 | | 112 076 | 100 112 | 0 | 100 112 |
| 2 | Займы выданные | 8 448 | (8 448) | | 5 380 | | |
| 3 | Микрозаймы выданные | 3 823 948 | (1 971 356) | 1 852 592 | 3 242 904 | (1 786 168) | 1 456 735 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 42 393 | (2 010) | 40 383 | 41 943 | (1 172) | 40 770 |
| 5 | Итого | 3 986 865 | (1 981 814) | 2 005 051 | 3 390 338 | (1 792 721) | 1 597 617 |

В отчетном периоде Обществом произвелись операции по продаже микрозаймов физических лиц. Объем проданной задолженности по микрозаймам составил 2 171 400 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

| Номер строки | Наименование | На 31.03.2022 | | | На 31.12.2021 | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 112 076 | | 112 076 | 100 112 | | 100 112 |

| | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|--|-------------|-----------|-----------|-----------|--|-------------|-----------|
| 7 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 2 312 678 | 1 511 270 | | (1 971 356) | 1 852 592 | 1 874 410 | 1 368 494 | | (1 786 168) | 1 456 735 |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | | | | | | | | | | |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 2 312 678 | 1 511 270 | | (1 971 356) | 1 852 592 | 1 874 410 | 1 368 494 | | (1 786 168) | 1 456 735 |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | |
| 11 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | |
| 13 | Итого | 2 321 126 | 1 511 270 | | (1 979 804) | 1 852 592 | 1 879 790 | 1 368 494 | | (1 791 548) | 1 456 735 |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

| Номер строки | Наименование | На 31.03.2022 | | | | На 31.12.2021 | | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|--|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | | | |
| 2 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | | | | | | | | |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|--------|---------|-----------|-------|-----------|
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 30 254 | 173 481 | 580 532 | 3 068 | 787 335 |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | 0 |
| 8 | займы выданные | | | | 3 068 | 3 068 |
| 9 | микрозаймы выданные | 30 254 | 173 481 | 579 694 | | 783 429 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | 838 | | 838 |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 0 | 0 | (598 241) | | (598 241) |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 13 | займы выданные | | | | | |
| 14 | микрозаймы выданные | 0 | 0 | (598 241) | | (598 241) |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | |
| 16 | Переклассификация, в | | | | | |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 18 | займы выданные | | | | | |
| 19 | микрозаймы выданные | | | | | |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|---------|------------------|---------|--|------------------|
| 4 | займы выданные физическим лицам | | | | | |
| 5 | займы выданные юридическим лицам | 0% | 365 дней | 0% | | 365 дней |
| 6 | займы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | | |
| 7 | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | | |
| 8 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 0%-365% | от 5 до 183 дней | 0%-365% | | от 5 до 183 дней |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 0%-365% | от 5 до 183 дней | 0%-365% | | от 5 до 183 дней |
| 11 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | | | | | |
| 12 | микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | | |
| 13 | микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | | |
| 14 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | |
| 15 | Сделки обратного репо | | | | | |
| 16 | Прочие размещенные средства | | | | | |

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2022 | На 31.12.2021 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | 917 245 | 512 593 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | 350 000 | 0 |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 56 844 | 62 946 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 391 727 | 377 221 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 118 675 | 72 425 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 0 | 0 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 301 362 | 301 116 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 72 879 | 112 268 |
| 9 | Прочее | 44 986 | 34 501 |
| 10 | Итого | 1 336 472 | 960 477 |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | 31.12.2021 | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | | итого | 31.03.2022 |
|--------------|--|------------|--|-------------------------|------------------|----------------------------------|--------|---|-----------|------------|
| | | | Изменения, обусловленные денежными потоками | приобретение ие активов | курсовая разница | изменение справедливой стоимости | прочее | | | |
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | 0 | 350 000 | | | | | | 350 000 | |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 62 946 | (6 102) | | | | | | 56 844 | |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 377 221 | 14 506 | | | | | | 391 727 | |
| 4 | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 72 425 | 46 250 | | | | | | 118 675 | |
| 5 | Обязательства по финансовой аренде | 0 | 0 | | | | | | 0 | |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 301 116 | 246 | | | | | | 301 362 | |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 112 268 | (39 389) | | | | | | 72 879 | |
| 8 | Прочее | 34 501 | 10 485 | | | | | | 44 986 | |
| 9 | Итого | 960 477 | 375 995 | | | | | | 1 336 472 | |

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

| Номер | Наименование показателя | 3 месяца 2022 | 3 месяца 2021 |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | |
| 2 | по долговым ценным бумагам | | |
| 3 | по займам выданным | | |
| 4 | по микрозаймам выданным | | |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 6 | По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | | |
| 7 | по долговым ценным бумагам | | |
| 8 | по займам выданным | | |
| 9 | по микрозаймам выданным | | |
| 10 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 11 | По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | |
| 12 | по долговым ценным бумагам | | |
| 13 | по займам выданным | | |
| 14 | по микрозаймам выданным | | |
| 15 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 16 | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 285 066 | 730 080 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | | |
| 18 | по займам выданным | | |
| 19 | по микрозаймам выданным | 1 282 959 | 730 073 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 107 | 7 |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | | |
| 22 | Прочее | | |
| 23 | Итого | 1 285 066 | 730 080 |

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 3 месяца 2022 | 3 месяца 2021 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | |
| 2 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | | |
| 3 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | | |
| 4 | по средствам, привлеченным от физических лиц | | |
| 5 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | | |
| 6 | по выпущенным долговым ценным бумагам | | |
| 7 | Прочее | | |
| 8 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 38 664 | 22 202 |
| 9 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | 6 687 | 2 237 |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 2 518 | 5 031 |
| 11 | по средствам, привлеченным от физических лиц | 16 152 | 13 556 |
| 12 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | 3 629 | 1 378 |
| 13 | по выпущенным долговым ценным бумагам | 9 679 | 0 |
| 14 | по обязательствам по финансовой аренде | 0 | 0 |
| 15 | Прочее | | |
| 16 | Итого | 38 664 | 22 202 |

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 3 месяца 2022 | 3 месяца 2021 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | 0 | 0 |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | 143 | 0 |
| 3 | Расходы на персонал | 105 525 | 96 303 |
| 4 | Представительские расходы | 0 | 0 |
| 5 | Амортизация основных средств | 283 | 100 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | 23 | 23 |
| 7 | Расходы по аренде | 3 244 | 3 217 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 0 | 0 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 29 657 | 13 025 |
| 10 | Расходы по страхованию | 0 | 0 |
| 11 | Реклама и маркетинг | 310 810 | 194 102 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 119 | 0 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | 16 098 | 16 022 |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | 0 | 0 |
| 15 | Командировочные расходы | 60 | 0 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 15 774 | 22 410 |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | 244 | 235 |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | 0 | 0 |
| 19 | Прочее | 37 972 | 25 183 |
| 20 | Итого | 519 954 | 370 620 |

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

| Номер строки | Наименование показателя | 3 месяца 2022 | 3 месяца 2021 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 82 830 | 77 294 |
| 2 | Страховые взносы | 22 695 | 19 009 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - |
| 6 | Итого | 105 525 | 96 303 |