

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО МФК «МигКредит»
за 2022 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО МФК «МигКредит»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «МигКредит» (полное наименование: общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «МигКредит»; ОГРН 1107746671207; местонахождение: 127018, Российская Федерация, город Москва, ул. Суцеский вал, д. 5, стр. 3), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «МигКредит» (далее – Организация) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под обесценение микрозаймов и займов выданных

Оценка уровня резерва под обесценение микрозаймов, выданных физическим лицам, и займов, выданных юридическим лицам, является ключевой областью суждения руководства Организации. Определение ожидаемых кредитных убытков является процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков. Использование различных допущений может существенно повлиять на оценку величины ожидаемых кредитных убытков по микрозаймам и займам выданным. В силу существенности портфеля микрозаймов и займов выданных в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31.12.2022, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение являлась ключевым вопросом аудита.

В строке 12 «Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Примечания 4, Примечании 8, Примечании 40 Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2022 год представлена подробная информация в отношении займов и микрозаймов выданных.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- оценили применяемую руководством Организации методику проверки на обесценение микрозаймов и займов выданных;
- проверили последовательность применяемого руководством Организации подхода к проверке на обесценение задолженностей;
- оценили корректность расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- провели выборочное тестирование задолженности, имеющей признаки обесцененной, для оценки сделанных руководством Организации выводов в отношении вероятности погашения задолженности;
- получили и проанализировали заявления руководства в отношении отраженного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

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

отчет за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление. Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких

случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 29.04.2022
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, га помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

23 марта 2023 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

на 31 декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал, 5 стр. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	288 814	344 800
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	2 869 764	3 458 274
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12.1	330 000	10 000
10	Нематериальные активы	14.1		73
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	37 729	50 904
12	Требования по текущему налогу на прибыль		14 308	11 936
13	Отложенные налоговые активы	35.3	238 384	317 838
14	Прочие активы	17.1	61 746	42 196
15	Итого активов		3 840 745	4 236 021
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	1 886 976	2 438 265
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			72
22	Прочие обязательства	21.1	75 046	145 981
23	Итого обязательств		1 962 022	2 584 318
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		1 235 301	1 235 301
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		643 422	416 402
30	Итого капитала		1 878 723	1 651 703
31	Итого капитала и обязательств		3 840 745	4 236 021

Генеральный директор

«21» марта 2023 г.



(подпись)

Быков А.В.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушецкий Вал, 5 стр. 3

Код формы по ОКУД 0420843 Годовая (квартальная) тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за январь-декабрь 2022 г.	за январь-декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	5 521 301	7 183 013
2	Процентные расходы	26.1	-311 117	-259 069
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		5 210 184	6 923 944
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-3 687 436	-5 304 305
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		-3 687 436	-5 304 305
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 522 748	1 619 639
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	537 800	725 259
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-1 424	-1 797
13	Общие и административные расходы	33.1	-2 052 582	-2 351 337
15	Прочие доходы	34.1	361 201	596 323
16	Прочие расходы	34.2	-11 269	-27 577
17	Итого операционные доходы (расходы)		-1 166 274	-1 059 129
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		356 474	560 510
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-79 454	-113 383
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1		-152 360
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	-79 454	38 977
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		277 020	447 127
Раздел III. Прочий совокупный доход				
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		277 020	447 127

Генеральный директор

«21» марта 2023 г.



(подпись)

Быков А.В.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	ИНН
45280569000	67968774	7715825027

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

за январь-декабрь 2022 г.

Микрофинансовая организация Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация "МитКредит" (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Суцевский Вал 5, стр. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости или убыток, связанный с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Прочие резервы			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31.12.2020		1 235 301													89 275	1 324 576
4	Остаток на 31.12.2020 пересмотренный		1 235 301													89 275	1 324 576
5	Прибыль (убыток) после налогообложения															447 127	447 127
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)															-120 000	-120 000
14	Остаток на 31.12.2021		1 235 301													416 402	1 651 703



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-декабрь 2022 г.

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

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Суцевский Вал, 5 стр. 3

Код формы по ОКУД : 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-декабрь 2022 г.	январь-декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		3 719 686	4 921 049
2	Уплаченные проценты		-194 105	-137 485
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-2 231 135	-2 483 389
7	Уплаченный налог на прибыль		-2 448	-31 699
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 658 725	7 127 251
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8 249 413	-9 625 729
8	Прочие поступления от операционной деятельности		181 209	207 226
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-51 061	-8 763
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		831 458	-31 539
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-250 000	
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-250 000	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		545 443	752 625
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-777 859	-1 091 778

1	2	3	4	5
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-50 000	-120 000
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			799 900
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-378 103	-250 440
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-660 519	90 307
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-79 061	58 768
39	по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-1	-1
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		372 463	313 696
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		293 401	372 463

Генеральный директор

«21» марта 2023 г.



(подпись)

Быков А.В.

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

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

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000037, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансирование
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «МигКредит» (ООО МФК МигКредит») осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 2110177000037, дата выдачи 08.07.2011. Деятельность ООО МФК МигКредит соответствует Федеральному закону о микрофинансовой деятельности м микрофинансовых организациях 151-ФЗ
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	Адрес юридического лица	127018, Москва, Сушевский вал, 5 стр 3
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	347 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «Денум» Бенефициарами ООО МФК «МигКредит» являются: -Антонис Индианос (Antonis Indianos); -Грёнберг Марина Вячеславовна.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	117105, Г. Москва, Ш. ВАРШАВСКОЕ, Д. 9, СТР. 1, ЭТ 3 ПОМ К КОМ 20

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономические, политические, социальные, технологические
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В начале 2022 года пандемия коронавирусной инфекции продолжала оказывать влияние на доходы населения, кроме того в феврале 2022 года, после признания самопровозглашённых республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала специальной операции в Донбассе Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, страны Европейского Союза и ряд других государств ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данное обстоятельство привело к повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысило уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России. Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.</p> <p>Действие указанных факторов способствует экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

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

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строк и	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 и некредитных организаций-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". Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения учетной политики микрофинансовой компании. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение микрофинансовой компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: -Убытки от обесценения займов и авансов. -Признание отложенного налогового актива. -Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<u>Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда ОКУД 0420843</u> Изменения внесены в связи с исправлением неточностей, допущенных при подготовке отчетности за 2021 год и приведением в сопоставимый вид данных за январь-декабрь 2021
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<u>Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда ОКУД 0420843</u> Строка 13 «Общехозяйственные расходы», добавлены «Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов» в размере 106 153 тыс. руб. и исключены расходы, относимые к прочим в размере 2 617 тыс. руб. Строка 15 «Прочие доходы» добавлены прочие доходы в размере 4 423 тыс. руб. Строка 16 «Прочие расходы» исключены «Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов» в размере 106153 тыс. руб., добавлены расходы, относимые к прочим в размере 2 617 тыс. руб. и добавлены прочие доходы в размере 4 423 тыс. руб.

5	Суммы каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации.	Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2021 в отчётности по итогам январь-декабрь 2022 года (приведенная в сопоставимый вид)	В отчётности за январь-декабрь 2021	
		13	Общие и административные расходы	33.1	-2 351 337	-2 247 801
		15	Прочие доходы	34.1	596 323	591 900
		16	Прочие расходы	34.2	-27 577	-126 690

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В ходе своей обычной деятельности Организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Компании и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:</p> <p>-Определение срока аренды. Компания арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды, не содержащим опционы на продление сроков договоров аренды. Компания определяет срок аренды по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Компании. В результате срок аренды офисного здания, в котором Компания осуществляет свою деятельность, был определен на уровне одного года.</p> <p>-Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под обесценение») в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах.</p> <p>Согласно Учетной политики Компании, резервы под обесценение формируются на основе Методики оценки ожидаемых кредитных убытков по портфелям однородных ссуд в соответствии с требованиями МСФО 9.</p>

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> -бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов, -характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: 1) является ли целью Компании только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных потоков</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода.</p>

		<p>Курс доллара на 31.12.2021 – 74,2926 рубля на 31.12.2022 – 70,3375 рубля</p> <p>Курс евро на 31.12.2021 – 84,0695 рубля на 31.12.2022 – 75,6553 рубля</p>
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Компания подготовила данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Компания руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Компанией досрочно. Наиболее значимые из них следующие, Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты) Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменит МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта. С 2024 г. при составлении финансовой отчетности обязательны к применению ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", утвержденный приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н. Компания считает, что вступление в силу указанных выше новых стандартов и поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.</p>
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, и включают остатки на расчетных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Компании отсутствуют.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Компании, отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных. На основании п. 1.8. Указания ЦБ 493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учётной политике Компании, составляет 10% от соответствующей балансовой статьи.</p> <p>Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. На каждую дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заёмщик или группа заёмщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации другого рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определённой взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долга. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых денежных потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва под обесценение, и сумма убытка признаётся в отчёте о финансовых результатах. Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс 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. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты, займы, выпущенные облигации. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами. Займы от третьих сторон отражаются с момента предоставления Компании денежных средств третьих сторон.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закреплённое право произвести взаимозачёт отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Компании отсутствует
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	На момент составления данной отчётности такие активы отсутствуют.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчётности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Ввиду отсутствия инвестиционного имущества и активов, предназначенных для продажи, оценка не производилась.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Компания признает Основное средство при одновременном выполнении следующих условий: стоимость объекта превышает 100 тысяч рублей и срок использования более, чем 12 месяцев. Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств. Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате в результате выбытия основных средств, определяются на основе

		их остаточной стоимости и отражаются в Отчёте о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчёте о финансовых результатах в момент их возникновения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов (линейный метод начисления амортизации).
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 5 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: - вероятно, что Компании будут поступать экономические выгоды, относящиеся к этому активу; - стоимость актива поддаётся надёжной оценке; - актив может быть отделен от компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределённым сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы собственными силами не создавались.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве материальных запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности МФК либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, срок полезного использования которых менее одного года и составляет стоимость менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).</p> <p>Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, принятые на ответственное хранение на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п. Запасы признаются в момент перехода к МФК экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением МФК права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические</p>

		<p>затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.</p> <p>Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин: справедливая стоимость полученных запасов; суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).</p> <p>Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, МФК осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"), основанном на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.</p>
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	Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчета о финансовых результатах "Затраты на персонал". Компания создает резерв на оплату предстоящих отпусков. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы признаются, если Компания, вследствие определенных событий в прошлом, имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.</p> <p>Условное обязательство подлежит отражению в случае вероятности его возникновения менее 50%, но при ожидаемых потерях 10% от суммы активов на последнюю отчетную дату.</p> <p>В случае оценки вероятности возникновения потерь более 50% и суммы ожидаемых потерь более 10% от суммы активов на последнюю отчетную дату отражаются Резервы - оценочные обязательства</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде договоров аренды	-
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	-
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета	-

	аренды	
34.3	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты, или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в отчетности Компании как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного участника Компании. Компания отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределения в пользу участника. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022			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
3	Расчетные счета	293 401	4 587	288 814	372 463	27 663	344 800
	Итого	293 401	4 587	288 814	372 463	27 663	344 800

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Денежные средства	288 814	344 800
5	Прочее	4 587	27 663
	Итого	293 401	372 463

Примечание:

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
5	Строка 5 "Прочее" Оценочный резерв под убытки	4 587	27 663
	ИТОГО Прочее	4 587	27 663

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года, в том числе:	27 663				27 663
2	расчетные счета	27 663				27 663
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-23 076				-23 076
6	расчетные счета	-23 076				-23 076
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.12.2022, в том числе:	4 587				4 587
22	расчетные счета	4 587				4 587

Пояснение к таблице 5.4.:

По счетам, обслуживаемым в ООО КБ "Платина", у которого была отозвана лицензия 17.09.2021, получено возмещение от Агентства Страхования Вкладов. В результате этого произошло значительное восстановление резервов.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года, в том числе:	2 424				2 424
2	расчетные счета	2 424				2 424
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	25 239				25 239
6	расчетные счета	25 239				25 239
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.12.2021, в том числе:	27 663				27 663
22	расчетные счета	27 663				27 663

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022			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	548 308	8 608	539 700	614 374	9 403	604 971
2	Займы выданные	700 201	43 054	657 147	522 416		522 416
3	Микрозаймы выданные	7 984 876	6 376 940	1 607 936	9 359 201	7 078 839	2 280 362
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	67 940	2 959	64 981	61 087	10 562	50 525
	Итого	9 301 325	6 431 561	2 869 764	10 557 078	7 098 804	3 458 274

Пояснения к таблице 8.1.:

За период январь-декабрь 2022 года выдано: физическим лицам 433 275 штук микрозаймов на общую сумму 6 947 014,164 тысячи рублей. юридическим лицам 6 займов на общую сумму 883 600 тыс. рублей

За тот же период продано по договорам уступки права требования (цессии) 76 128 договоров на сумму основного долга 2 162 543 тыс. рублей и начисленных процентов на сумму 1 746 011 тыс. рублей. Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией за реализованные права требования по договорам составила 495 451 тыс. рублей.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022			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	548 308	8 608	539 700	310 084	8 992	301 092
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				304 290	411	303 879
	Итого	548 308	8 608	539 700	614 374	9 403	604 971

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022										31.12.2021 г.				
		Полная балансовая стоимость					Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость					Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	остаток основного долга			остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
1	Займы выданные, в том числе:	725 470	11 010		-36 279	43 054	657 147	595 430	1 386		-74 400		522 416			
2	займы, выданные юридическим лицам	725 470	11 010		-36 279	43 054	657 147	595 430	1 386		-74 400		522 416			
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	5 323 557	2 661 319			6 376 940	1 607 936	6 493 297	2 865 904			7 078 839	2 280 362			
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	5 247 153	2 654 498			6 351 831	1 549 820	6 488 497	2 865 731			7 078 048	2 276 180			
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	76 404	6 821			25 109	58 116	4 800	173			791	4 182			
	Итого	6 049 027	2 672 329		-36 279	6 419 994	2 265 083	7 088 727	2 867 290		-74 400	7 078 839	2 802 778			

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022			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
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	17 262		17 262	7 355		7 355
7	Прочее	50 678	2 959	47 719	53 732	10 562	43 170
	Итого	67 940	2 959	64 981	61 087	10 562	50 525

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021 года, в том числе:	484 621	249 112		6 365 071		7 098 804
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 403					9 403
3	займы выданные						
4	микрозаймы выданные	464 656	249 112		6 365 071		7 078 839
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 562					10 562
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-51 592	-39 815		3 802 950		3 711 543
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-795					-795
8	займы выданные	43 054					43 054
9	микрозаймы выданные	-86 248	-39 815		3 802 950		3 676 887
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-7 603					-7 603
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				4 378 787		4 378 787
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные						
14	микрозаймы выданные				4 378 787		4 378 787
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.12.2022, в том числе:	433 029	209 297		5 789 235		6 431 561
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 608					8 608
28	займы выданные	43 054					43 054
29	микрозаймы выданные	378 408	209 297		5 789 235		6 376 940
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 959					2 959

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020 года, в том числе:	380 775	161 333		7 142 904		7 685 012
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	250					250
3	займы выданные						
4	микрозаймы выданные	380 213	161 333		7 142 904		7 684 450
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	312					312
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	103 846	87 779		5 087 441		5 279 066
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 153					9 153
8	займы выданные						
9	микрозаймы выданные	84 443	87 779		5 087 441		5 259 663
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 250					10 250
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				5 865 274		5 865 274
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные						
14	микрозаймы выданные				5 865 274		5 865 274
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.12.2022, в том числе:	484 621	249 112		6 365 071		7 098 804
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 403					9 403
28	займы выданные						
29	микрозаймы выданные	464 656	249 112		6 365 071		7 078 839
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 562					10 562

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022		31.12.2021	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,26%-10,39%	594-767 дней	6,260-7,180%	594-659 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	5,4%-15%	352-2191 дней	5,400%-16,500%	729-2190 дней
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам	5,4%-15%	352-2191 дней	5,400%-16,500%	729-2190 дней
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0%-529,25%	3-731 дней	0%-776,209%	3-1461 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-529,25%	3-731 дней	0%-776,209%	3-1461 дней
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	117,343%-364,563%	21-365 дней		

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	31.12.2022				31.12.2021				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО МКК "Папа-Финанс"	330 000		330 000	100	10 000		10 000	100	643
	Итого	330 000		330 000		10 000		10 000		

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:				
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года			218	218
3	накопленная амортизация			1 455	1 455
8	Амортизационные отчисления			-1 237	-1 237
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:			-145	-145
14	стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года			73	73
15	накопленная амортизация			1 455	1 455
16	Балансовая стоимость на 31.12.2021года, в том числе:			-1 382	-1 382
17	стоимость (или оценка) на 31.12.2021года			73	73
18	накопленная амортизация			1 455	1 455
23	Амортизационные отчисления			-1 382	-1 382
28	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:			-73	-73
29	стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года			0	0
30	накопленная амортизация			1 455	1 455
				-1 455	-1 455

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения
в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:		19 747	1 447	1 072						22 266
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		76 227	2 800	2 676						81 703
3	накопленная амортизация		-56 480	-1 353	-1 604						-59 437
5	Поступление		40 277								40 277
9	Выбытие		-5 516		-78						-5 594
10	Амортизация		-10 990	-560	-50						-11 600
20	Прочее		5 477		78						5 555
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:		48 995	887	1 022						50 904
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		110 988	2 800	2 598						116 386
23	накопленная амортизация		-61 993	-1 913	-1 576						-65 482
25	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:		48 995	887	1 022						50 904
26	первоначальная (переоцененная) стоимость		110 988	2 800	2 598						116 386
27	накопленная амортизация		-61 993	-1 913	-1 576						-65 482
29	Поступление		3 209								3 209
33	Выбытие		-12 546	-2 800	-2 325						-17 671
34	Амортизация		-14 130	-514	-51						-14 695
44	Прочее		12 201	2 427	1 354						15 982
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:		37 729	0	0						37 729
46	первоначальная (переоцененная) стоимость		101 651	0	273						101 924
47	накопленная амортизация		-63 922	0	-273						-64 195

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 108		9 108	8 876		8 876
5	Расчеты по социальному страхованию	44		44	282		282
6	Расчеты с персоналом	1 470		1 470	2 463		2 463
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	51 119		51 119	23 373		23 373
11	Запасы	5		5	5		5
12	Прочее				7 197		7 197
13	Итого	<u>61 746</u>		<u>61 746</u>	<u>42 196</u>		<u>42 196</u>

Анализ изменений запасов

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:						
			1	4			5
2	стоимость (или оценка)		1	4			5
4	Поступление (создание)						
			6 911	4 005			10 916
7	Выбытие						
			6 911	4 005			10 916
12	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:						
			1	4			5
13	стоимость (или оценка)		1	4			5
14	резерв под обесценение						
15	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:						
			1	4			5
16	стоимость (или оценка)		1	4			5
18	Поступление (создание)						
			13 079	4 240			17 319
21	Выбытие						
			13 079	4 240			17 319
26	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:						
			1	4			5
27	стоимость (или оценка)		1	4			5

Пояснения к таблице 17.2

В отношении запасов отсутствуют ограничения имущественных прав.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 19.1	
		31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	921 506	1 157 553
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	23 536
4	средства, привлеченные от физических лиц	868 006	1 085 174
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	51 500	48 843
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	603 009	876 520
8	Прочая кредиторская задолженность	362 461	404 192
9	Прочее		
	<u>Итого</u>	<u>1 886 976</u>	<u>2 438 265</u>

Пояснения к таблице 19.1.

Обеспечение обязательств договорами не предусмотрено.

Выпущенными долговыми ценными бумагами являются процентные неконвертируемые облигации, допущенные к торгам на ММВБ.

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	4,07%-30,60%	90-367 дней	4,07%-14,93%	91-367 дней
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14,93%	365 дней	13,8-14,93%	182-365 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	4,07%-30,60%	90-367 дней	4,07-16,08%	91-367 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,93%-17,23%	334-365 дней	14,37-14,93%	184-365 дней
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	14,68-19,08%	1080-1096 дней	14,68-19,08%	1080-1096 дней

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2021	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2022
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций								
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	23 536	-21 536						2 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 085 174	-215 744		-1 424			-1 424	868 006
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	48 843	2 657						51 500
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	876 520	-273 511						603 009
7	Прочая кредиторская задолженность	404 192	-41 731						362 461
8	Прочее								
	Итого	2 438 265	-549 865		-1 424			-1 424	1 886 976

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	24 876	71 414
3	Расчеты по социальному страхованию	14 903	29 099
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	20 377	28 217
8	Прочее	14 890	17 251
	Итого	75 046	145 981

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Уставный капитал ООО МФК "МигКредит" в размере 100 % принадлежит ООО "Денум"
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	30 мая 2022 г. материнская компания ООО МФК "МигКредит" (MigCredit holding limited) приобрела 100% долю в ООО "Денум", а 07 июля 2022 г. внесла вклад в капитал ООО "Денум" в виде 100% доли в ООО МФК "МигКредит"
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	-
6	Информация о распределении прибыли	-

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
17	по долговым ценным бумагам	5 521 301	7 183 013
18	по займам выданным	38 224	10 084
19	по микрозаймам выданным	106 462	46 021
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 332 924	7 106 610
		43 691	20 298
	<u>Итого</u>	<u>5 521 301</u>	<u>7 183 013</u>

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
		-311 117	-259 069
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-854	-12 144
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-191 939	-157 774
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-14 357	-7 013
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-103 967	-82 138
	Итого	-311 117	-259 069

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
		537 295	725 215
6	прочее		
		537 295	725 215
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
		505	44
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		
		505	44
	Итого	537 800	725 259

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	3
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-585	-90
3	Расходы на персонал	-743 153	-855 972
4	Представительские расходы	-1 301	-11 118
5	Амортизация основных средств	-14 695	-11 600
6	Амортизация нематериальных активов	-73	-145
7	Расходы по аренде	-38 167	-61 344
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-3 794	-5 709
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-270 985	-253 704
10	Расходы по страхованию	-1 450	-11
11	Реклама и маркетинг	-635 388	-737 448
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-36	-19
13	Судебные и арбитражные расходы	-9	-31
15	Командировочные расходы	-1 200	-3 039
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-78 135	-106 153
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-11 998	-4 700
18	Неустойки, штрафы, пени	-3 560	-11 727
19	Прочее	-248 053	-288 527
	Итого	-2 052 582	-2 351 337

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2		4
1	Краткосрочные вознаграждения		
2	Страховые взносы	-576 881	-674 171
5	Выходные пособия	-154 666	-178 289
	<u>Итого</u>	-11 606	-3 512
		-743 153	-855 972

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:		
		361 201	583 162
11.1	доходы по другим видам деятельности		
		361 201	583 162
12	Прочие доходы		13 161
	Итого	361 201	596 323

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договоры аренды носят краткосрочный характер.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2021 г.	январь-декабрь 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	уплаченные проценты	40 367	60 625
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	40 367	60 625
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		
7	Итого отток денежных средств	<u>40 367</u>	<u>60 625</u>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
4	Прочие расходы	-11 269	-27 577
	<u>Итого</u>	<u>-11 269</u>	<u>-27 577</u>

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль		152 360
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	79 454	-38 977
4	Итого, в том числе:	79 454	113 383
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 454	113 383

Пояснения к таблице 35.1

Ставка налога на прибыль составляет 20%

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	356 474	560 510
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	71 295	112 102
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	8 159	1 281
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	8 159	1 281
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 454	113 383

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль"	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	917	-4 616		5 533
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	164 718	-147 546		312 264
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
10	Основные средства и капитальные вложения в них	58	14		44
11	Прочие активы				
16	Общая сумма отложенного налогового актива	165 693	-152 148		317 841
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	72 763	72 763		
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	238 456	-79 385		317 841
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	72	72		
28	Основные средства		-3		3
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	72	69		3
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	238 384	-79 454		317 838
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	238 384	-79 454		317 838

Примечание 36. Дивиденды

Дивиденды

На 31 декабря 2021 года года нераспределенная прибыль ООО МФК "МигКредит" составила составила 416 402 тысяч рублей. По итогам 2021 года были выплачены дивиденды в пользу материнской компании ООО "Денум" в размере 50 000 тысяч рублей на основании Решения № 230 от 29 сентября 2022 года.

Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств
по отчетным сегментам по состоянию на 31.12.2022 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	_____	_____	
1	2	3	4	5	6
1	Итого активов	3 840 745			3 840 745
2	Итого обязательств	1 962 022			1 962 022

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	_____	_____	
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	5 521 301			5 521 301
2	Процентные расходы	-311 117			-311 117
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	5 210 184			5 210 184
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-3 687 436			-3 687 436
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	-3 687 436			-3 687 436
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	1 522 748			1 522 748
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	537 800			537 800
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-1 424			-1 424
14	Прочие доходы	361 201			361 201
15	Прочие расходы	-11 269			-11 269
16	Чистые доходы (расходы)	2 409 056			2 409 056
17	Общие и административные расходы	-2 052 582			-2 052 582
18	Итого операционных доходов (расходов)	356 474			356 474
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	356 474			356 474

Пояснения к таблице 38.2

Процентные доходы сформированы от займов, выданным клиентам, находящимся на территории Российской Федерации.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и прочие доходы получены за услуги, оказанные на территории Российской Федерации.

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	6 420 302	8 504 595
2	итого доход отчетных сегментов	6 420 302	8 504 595
7	<u>Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u>	<u>6 420 302</u>	<u>8 504 595</u>

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:		
		356 474	560 510
2	итого результат отчетных сегментов		
		356 474	560 510
7	<u>Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u>		
		<u>356 474</u>	<u>560 510</u>

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	3
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
		3 840 745	4 236 021
2	итого активов по отчетным сегментам		
		3 840 745	4 236 021
7	<u>Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом</u>	<u>3 840 745</u>	<u>4 236 021</u>
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		
		1 962 022	2 584 318
9	итого обязательств по отчетным сегментам		
		1 962 022	2 584 318
14	<u>Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса</u>	<u>1 962 022</u>	<u>2 584 318</u>

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных (дни просрочки, отсутствие контактности и т.п.) свидетельств того, что портфель однородных ссуд, оцененных по амортизированной стоимости, обесценился. В соответствии с требованиями МСФО 9, для целей резервирования финансовых инструментов Компания применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Финансовые инструменты относятся к одному из сегментов, каждый из которых, в свою очередь, содержит один или несколько сегментов:</p> <p>-Микрозаймы, выданные в пунктах выдачи микрозаймов региональной сети. -Онлайн микрозаймы.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью общего подхода к резервированию:</p> <p>-общий подход - применяется для всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9</p> <p>Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются, для того чтобы сократить различия между расчетными убытками и фактическим опытом возникновения убытков.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Компания уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. В компании реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам НМФК 3-максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и НМФК 4 - максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Компанией и (или) иными кредиторами. В рамках настоящей отчетности определение дефолта и понятие признака обесценения совпадают;
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Компания списывает выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания возврата денежных средств, относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.</p> <p>Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемого по амортизированной стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение, величина которого, в случае необходимости корректируется до 100%</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяются в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями.</p> <p>Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.</p> <p>Для формирования портфеля Компании признаки однородности ссуд определены как:</p> <p>- тип кредитного продукта - наличие и продолжительность просроченных платежей по кредитному продукту.</p>

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Оценка ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию. Компания провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на ожидаемые кредитные убытки для каждого портфеля. Перечень переменных:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прогнозное значение показателя ВВП (валового внутреннего продукта); • Фактическое значение ставки ОФЗ (облигации федерального займа). <p>Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные убытки было определено путем проведения статистического регрессионного анализа для понимания влияния, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта. Для прогноза базовый и консервативный сценарии взвешиваются соответствующим образом, при этом базовый сценарий имеет наибольший вес.</p>
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:	
	оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;	Компания считает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней.
	определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;	Компания признаёт финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, когда выданный заем просрочен на 45 дней.
	определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022 года**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	293 401			293 401
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 606 718	2 407 388	287 219	9 301 325
7	Инвестиции в дочерние предприятия			330 000	330 000
8	Прочие активы	61 746			61 746
	Итого активов	6 961 865	2 407 388	617 219	9 986 472
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 325	1 026 039	220 612	1 886 976
13	Прочие обязательства	75 046			75 046
14	Итого обязательств	715 371	1 026 039	220 612	1 962 022
15	Разрыв ликвидности	6 246 494	1 381 349	396 607	8 024 450

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 года**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	372 463			372 463
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 032 387	3 944 171	580 520	10 557 078
7	Инвестиции в дочерние предприятия			10 000	10 000
8	Прочие активы	42 196			42 196
9	<u>Итого активов</u>	<u>6 447 046</u>	<u>3 944 171</u>	<u>590 520</u>	<u>10 981 737</u>
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 467	1 202 855	594 943	2 438 265
13	Прочие обязательства	145 981			145 981
14	<u>Итого обязательств</u>	<u>786 448</u>	<u>1 202 855</u>	<u>594 943</u>	<u>2 584 246</u>
15	Разрыв ликвидности	5 660 598	2 741 316	-4 423	8 397 491

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2022 года**

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	138 613	154 789			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 841	556 290			2 586 433
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		548 308			
4	займы выданные					700 201
5	микрозаймы выданные					1 835 115
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 841	7 982			51 117
	Итого	147 454	711 079			2 586 433

Пояснения к таблице 40.4.:

рейтинг указан на рейтингового агентства АКРА

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2021 года**

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета		372 463			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		666 944			3 048 027
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		614 374			
4	займы выданные					522 416
5	микрозаймы выданные					2 517 094
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		52 570			8 517
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
	Итого		1 039 407			3 048 027

Пояснения к таблице 40.4.:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно
увеличился с даты первоначального признания, в разрезе
кредитных рейтингов на 31.12.2022 года**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					290 602
5	микрозаймы выданные					290 602
	Итого					290 602

Пояснения к таблице 40.5.:

рейтинг указан на рейтингового агентства АКРА

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно
увеличился с даты первоначального признания, в разрезе
кредитных рейтингов на 31.12.2021 года**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					351 217
5	микрозаймы выданные					351 217
	Итого					351 217

Пояснения к таблице 40.5:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
на 31.12.2022 года**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					5 859 159
5	микрозаймы выданные					5 859 159
	Итого					5 859 159

Пояснения к таблице 40.6.:

рейтинг указан на рейтингового агентства АКРА

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
на 31.12.2021 года**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					6 490 890
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					6 490 890
	Итого					6 490 890

Пояснения к таблице 40.6.:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.12.2022 года**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477 406	162 919	1 026 039	220 612			1 886 976
11	привлеченные средства	78 335	100 049	743 122				921 506
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	36 610	62 870	282 917	220 612			603 009
14	прочая кредиторская задолженность	362 461						362 461
	Итого обязательств	477 406	162 919	1 026 039	220 612			1 886 976

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.12.2021 года**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	494 034	146 433	1 202 855	594 943			2 438 265
11	привлеченные средства	69 969	117 273	970 311				1 157 553
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	19 873	29 160	232 544	594 943			876 520
14	прочая кредиторская задолженность	404 192						404 192
	Итого обязательств	494 034	146 433	1 202 855	594 943			2 438 265

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

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<u>Судебные иски</u> : - время от времени, в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Компании не возникает существенных убытков.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Активы, попадающие под критерии активов условного характера, отсутствуют.

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022		31.12.2021	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	500 000	300 000	300 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
13	Итого	500 000	500 000	300 000	300 000

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 31.12.2022 года

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		288 814	3 199 764	3 488 578	3 488 578
2	денежные средства		288 814		288 814	288 814
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 869 764	2 869 764	2 869 764
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			539 700	539 700	539 700
5	займы выданные			657 147	657 147	657 147
6	микрозаймы выданные			1 607 936	1 607 936	1 607 936
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			64 981	64 981	64 981
10	инвестиции в дочерние предприятия			330 000	330 000	330 000
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			1 886 976	1 886 976	1 886 976
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			1 886 976	1 886 976	1 886 976
14	привлеченные средства			921 506	921 506	921 506
16	выпущенные долговые ценные бумаги			603 009	603 009	603 009
17	прочая кредиторская задолженность			362 461	362 461	362 461

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 31.12.2021 года**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
			344 800	3 468 274	3 813 074	3 813 074
2	денежные средства		344 800		344 800	344 800
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			3 458 274	3 458 274	3 458 274
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			604 971	604 971	604 971
5	займы выданные			522 416	522 416	522 416
6	микрозаймы выданные			2 280 362	2 280 362	2 280 362
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			50 525	50 525	50 525
10	инвестиции в дочерние предприятия			10 000	10 000	10 000
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			2 438 265	2 438 265	2 438 265
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 438 265	2 438 265	2 438 265
14	привлеченные средства			1 157 553	1 157 553	1 157 553
16	выпущенные долговые ценные бумаги			876 520	876 520	876 520
17	прочая кредиторская задолженность			404 192	404 192	404 192

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами на
31.12.2022**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	302	76 184				72 073		148 559
14	займы выданные	302	76 184				72 073		148 559
20	Инвестиции в дочерние предприятия		330 000						330 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							343 484	343 484
30	привлеченные средства							343 484	343 484
35	Прочие обязательства					917			917

Пояснения к таблице 46.1.:

По строке 14 "займы выданные" указаны остатки по займам, выданным займам материнской компании ООО "Денум", дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс", а также займам, выданным компаниям, находящимся под контролем материнской компании ООО "Денум"

По строке 20 "инвестиции в дочерние предприятия" указано вложение в Уставный капитал дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс" - 10 млн руб., а также вложение в имущество ООО МКК "Папа-Финанс" в размере 320 млн. руб

По строке 30 "привлеченные средства" указаны остатки по привлеченным займам от сотрудников, родственников сотрудников и лиц, связанных с материнской компанией.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2021 года**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		322 745						322 745
14	займы выданные		322 745						322 745
20	Инвестиции в дочерние предприятия		10 000						10 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							373 705	373 705
30	привлеченные средства							373 705	373 705
35	Прочие обязательства					4 399			4 399

Пояснения к таблице 46.1.:

По строке 14 "займы выданные" указаны остатки по займам, выданным дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс". Выданные займы пересчитаны под среднерыночную ставку 16,5%

По строке 20 "инвестиции в дочерние предприятия" указано вложение в Уставный капитал дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс"

По строке 30 "привлеченные средства" указаны остатки по привлеченным займам от сотрудников, родственников сотрудников и лиц, связанных с материнской компанией.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за
январь-декабрь 2022**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	817	31 501				3 252		35 570
2	Процентные расходы							-67 542	-67 542
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	817	31 501				3 252	-67 542	-31 972
19	Общие и административные расходы					-34 206			-34 206

Пояснения к таблице 46.2:

По строке 1 "Процентные доходы" в столбце "Материнское предприятие" указаны начисленные проценты по займам, предоставленным материнской компании ООО "Денум", в столбце "Дочернее предприятие" - проценты по займам, выданным дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс". В столбце "Компании под общим контролем" указаны проценты, полученные от компаний, материнской компанией которых, является ООО "Денум"

По строке 2 "Процентные расходы" указаны начисленные проценты по займам физических лиц, связанных с ООО "МФК МигКредит" (сотрудники МФК и их родственники, а также лица, связанные с материнской компанией)

По строке 19 "Общие и административные расходы" указан размер заработной платы, выплаченный ключевому управленческому персоналу. В состав ключевого управленческого персонала входят: Генеральный директор, заместитель Генерального директора.

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-декабрь 2022	январь-декабрь 2021
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-29 289	-36 456
2	Страховые взносы	-4 917	-5 782
6	Итого	-34 206	-42 238

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

**События после окончания отчетного периода
на 31 декабря 2022 года**

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В период между отчетной датой и до настоящего времени, событий, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Компании не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	

Генеральный директор

Дата



Быков А.В.

21.03.2023



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью 85 листа (ов) /Е.В. Коротких