

ООО МФК «Фордевинд»

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

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| Аудиторское заключение .....                                | 3  |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..... | 7  |
| Отчет о финансовом положении .....                          | 8  |
| Отчет о движении денежных средств .....                     | 9  |
| Отчет о движении капитала .....                             | 10 |

## Примечания к финансовой отчетности

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ .....   | 11 |
| 2.  | ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....  | 11 |
| 3.  | ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....   | 12 |
| 4.  | ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО .....  | 13 |
| 5.  | ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....   | 17 |
| 6.  | ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ..... | 23 |
| 7.  | ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ .....                            | 23 |
| 8.  | ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ .....  | 24 |
| 9.  | ПРОЧИЕ ДОХОДЫ .....   | 24 |
| 10. | ПРОЧИЕ РАСХОДЫ .....  | 25 |
| 11. | ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 25 |
| 12. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....  | 26 |
| 13. | ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....    | 26 |
| 14. | ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....  | 27 |
| 15. | ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....   | 28 |
| 16. | НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....   | 30 |
| 17. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....   | 31 |
| 18. | ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....   | 33 |
| 19. | ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....                                    | 34 |
| 20. | ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....  | 34 |
| 21. | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....  | 34 |
| 22. | ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ .....   | 35 |
| 23. | УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....  | 35 |
| 24. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....  | 35 |
| 25. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....  | 36 |
| 26. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....   | 38 |
| 27. | ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ .....  | 45 |
| 28. | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....   | 45 |

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исх.№1754 от 10.10.2022

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам ООО МФК «Фордевинд»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746146885, 119034, г. Москва, Турчанинов пер., дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22), состоящей из:

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о движении денежных средств за 2021 год;
- отчета о движении капитала за 2021 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях

сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

Лицо, действующее от лица аудиторской организации на основании доверенности ОБ/10722/23-ФЗ-39 от 01.07.2022 сроком до 30.06.2023; руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



З.В. Иванова

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

«10» сентября 2022 г.

ООО МФК «Фордевинд»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Примечание | 2021 год       | 2020 год       |
|--|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы  | 6          | 831 847        | 482 086        |
| Процентные расходы   | 6          | (268 371)      | (168 456)      |
| <b>Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>               |            | <b>563 476</b> | <b>313 630</b> |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам   | 7          | (191 343)      | (92 618)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |            | <b>372 133</b> | <b>221 012</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            | (167)          | (6 355)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                      |            | 7 445          | 2 305          |
| Общехозяйственные и административные расходы   | 8          | (86 906)       | (62 876)       |
| Прочие доходы  | 9          | 55 980         | 18 125         |
| Прочие расходы   | 10         | (39 173)       | (21 027)       |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |            | <b>309 312</b> | <b>151 184</b> |
| Расходы по налогу на прибыль   | 11         | (61 872)       | (30 250)       |
| <b>Чистая прибыль</b>  |            | <b>247 440</b> | <b>120 934</b> |
| Прочие компоненты совокупного дохода   |            | -              | -              |
| Прочий совокупный доход после налогообложения  |            | -              | -              |
| <b>Совокупный доход за период</b>  |            | <b>247 440</b> | <b>120 934</b> |

Подписано от имени Руководства Компании: 10 октября 2022 года



Генеральный директор

Замочков С.И.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

## ООО МФК «Фордевинд»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | Примечание | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>   |            |                      |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 12         | 31 218               | 11 199               | 42                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 13         | -                    | 2 840                | -                  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                 | 14         | -                    | 50 155               | -                  |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 15         | 2 026 693            | 1 479 167            | 823 744            |
| Нематериальные активы  | 16         | 1 300                | 1 958                | 2 530              |
| Основные средства  | 17         | 19 148               | 6 710                | 3 323              |
| Требования по текущему налогу на прибыль   |            | 3 125                | -                    | -                  |
| Отложенные налоговые активы  | 11         | -                    | 177                  | -                  |
| Прочие активы  | 18         | 10 055               | 2 399                | 2 145              |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  |            | <b>2 091 539</b>     | <b>1 554 605</b>     | <b>831 784</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            |                      |                      |                    |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13         | 498                  | -                    | 2 067              |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 19         | 1 544 231            | 1 259 273            | 686 314            |
| Прочие обязательства   | 20         | 45 310               | 47 705               | 16 334             |
| Обязательства по налогу на прибыль   |            | -                    | 2 235                | 2 394              |
| Отложенные налоговые обязательства   | 11         | 8 668                | -                    | 217                |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            | <b>1 598 707</b>     | <b>1 309 213</b>     | <b>707 326</b>     |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |            |                      |                      |                    |
| Уставный капитал   | 21         | 90 200               | 90 200               | 90 200             |
| Добавочный оплаченный капитал  | 22         | 5 000                | 5 000                | 5 000              |
| Нераспределенная прибыль   |            | 397 632              | 150 192              | 29 258             |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>   |            | <b>492 832</b>       | <b>245 392</b>       | <b>124 458</b>     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>   |            | <b>2 091 539</b>     | <b>1 554 605</b>     | <b>831 784</b>     |

Подписано от имени Руководства Компании: 10 октября 2022 года

Генеральный директор

Землячов О.И.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ООО МФК «Фордевинд»  
 Отчет о движении денежных средств за 2021 год  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | Примечание | 2021 год         | 2020 год         |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |            |                  |                  |
| Проценты полученные   |            | 760 882          | 436 263          |
| Проценты уплаченные   |            | (212 370)        | (98 417)         |
| Прочие доходы   |            | 13 489           | 43 345           |
| Административные и прочие расходы   |            | (100 281)        | (161 325)        |
| Уплаченный налог на прибыль   |            | (58 387)         | (30 802)         |
| <b>Денежные средства, (использованные в)/<br/>полученные от операционной деятельности,<br/>до изменений в операционных активах и<br/>обязательствах</b> |            | <b>403 333</b>   | <b>189 064</b>   |
| <b>(Прирост)/снижение операционных активов и<br/>обязательств</b>   |            |                  |                  |
| Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым<br>активам, оцениваемым по амортизированной<br>стоимости   |            | (613 173)        | (642 207)        |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам   |            | (35 861)         | (14 207)         |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам  |            | (10 139)         | (27 719)         |
| <b>Чистые денежные средства, (использованные<br/>в)/полученные от операционной деятельности</b>   |            | <b>(255 840)</b> | <b>(495 069)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной<br/>деятельности</b>   |            |                  |                  |
| Приобретение основных средств и нематериальных<br>активов   |            | (1 030)          | (1 062)          |
| Поступления от реализации ценных бумаг  |            | 94 203           | 10 029           |
| Приобретение ценных бумаг   |            | (43 007)         | -                |
| <b>Чистые денежные средства (использованные<br/>в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>  |            | <b>50 166</b>    | <b>8 967</b>     |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |                  |                  |
| Поступления от привлечения займов и кредитов  |            | 868 430          | 724 024          |
| Погашение займов и кредитов, и обязательств по<br>договорам аренды  |            | (642 737)        | (226 765)        |
| <b>Чистые денежные средства полученные от/<br/>(использованные в) финансовой деятельности</b>   |            | <b>225 693</b>   | <b>497 259</b>   |
| <b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их<br/>эквивалентов</b>  |            | <b>20 019</b>    | <b>11 157</b>    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало<br/>периода</b>   |            | <b>11 199</b>    | <b>42</b>        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец<br/>периода</b>  | 12         | <b>31 218</b>    | <b>11 199</b>    |

Подписано от имени Руководства Компании: 10 октября 2022 года

  
 Генеральный директор

Зоминин С.Ю.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «Фордевинд»  
 Отчет о движении капитала за 2021 год  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|                                 | Уставный капитал | Добавочный<br>оплаченный капитал | Нераспре-<br>деленная прибыль | Всего   |
|---------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------|
| 1 января 2021 года              | 90 200           | 5 000                            | 150 192                       | 245 392 |
| Совокупная прибыль за<br>период | -                | -                                | 247 440                       | 247 440 |
| 31 декабря 2021 года            | 90 200           | 5 000                            | 397 632                       | 492 832 |

|                                 | Уставный капитал | Добавочный<br>оплаченный капитал | Нераспре-<br>деленная прибыль | Всего   |
|---------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------|
| 1 января 2020 года              | 90 200           | 5 000                            | 29 258                        | 124 458 |
| Совокупная прибыль за<br>период | -                | -                                | 120 934                       | 120 934 |
| 31 декабря 2020 года            | 90 200           | 5 000                            | 150 192                       | 245 392 |

Подписано от имени Руководства Компании: 10 октября 2022 года



Генеральный директор

Земляков А.Ю.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд») (далее - Компания) была образована в 2017 году. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

- Юридический и фактический адрес Компании: 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций: № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность.

Компания не имеет филиалов.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2021 года составила 38 человек (на 31 декабря 2020 года - 21 человека, на 1 января 2020 года - 17 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

| Наименование  | 31 декабря<br>2021 года | 31 декабря<br>2020 года | 1 января<br>2020 года |
|---------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| ООО «Форт»    | 77,82%                  | 77,82%                  | 77,82%                |
| Землянов А.С. | 22,17%                  | 22,17%                  | 22,17%                |
| Прочие        | 0,01%                   | 0,01%                   | 0,01%                 |

Бенефициарный владелец Компании - Землянов Сергей Юрьевич, косвенно владеющий более 70% уставного капитала.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ****Общая характеристика**

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц.

В 2021 году темп роста российской экономики составил 4,7% после снижения на 2,7% годом ранее. Таким образом, экономика Российской Федерации полностью восстановилась к докризисному уровню. Мировая торговля активно восстанавливалась, несмотря на сбои в цепочках поставок, вызванные пандемией коронавируса. Несмотря на заметный рост цен на нефть, негативное влияние на валютный курс оказывали рост геополитической напряженности и неопределенность, связанная с распространением новых штаммов коронавируса. По итогам 2021 года среднее значение курса рубля составило 73,7 рубля за 1 доллар США по сравнению с 72,1 рубля за 1 доллар США в 2020 году. На фоне высокого темпа роста потребительских цен и повышенных инфляционных ожиданий, ЦБ РФ перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. По итогам 2021 года ключевая ставка была повышена с 4,25% до уровня 8,5%.

В 2022 году сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Несмотря на предпринятые меры по наращиванию темпов вакцинации со стороны Правительства РФ, эпидемическая ситуация остается напряженной в связи с появлением новых штаммов COVID-19.

В феврале 2022 года в связи геополитической ситуацией в отношении Российской Федерации были объявлены и введены международные санкции, которые оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации и привели к существенному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В связи с повышенной волатильностью на финансовом рынке ЦБ РФ принял ряд мер поддержки финансового сектора, предприятий и граждан. В результате введенных санкций

некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

Эти события могут иметь дальнейшее значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно спрогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

|                      | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 декабря 2021 года | 8,4%               |
| 31 декабря 2020 года | 4,9%               |
| 31 декабря 2019 года | 3,0%               |
| 31 декабря 2018 года | 4,3%               |
| 31 декабря 2017 года | 2,5%               |

### Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

|                      | Доллар США | Евро    |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2021 года | 74,2926    | 84,0695 |
| 31 декабря 2020 года | 73,8757    | 90,6824 |
| 31 декабря 2019 года | 61,9057    | 69,3406 |
| 31 декабря 2018 года | 69,4706    | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002    | 68,8668 |

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Общие принципы

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

### Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности

суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

#### Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

#### Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных облегчить внедрение МСФО (IFRS) 17, упростить некоторые требования стандарта и переход на него.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО (IFRS PS) 2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования представляют собой поправки, которые уточняют формулировки или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

#### 4. ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2020 года, Компания подготавливала финансовую отчетность, согласно российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ). Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2021 года или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся на указанную дату. При подготовке настоящей финансовой отчетности вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2020 года, дату перехода Компании на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Компанией при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2020 года согласно российским ОСБУ, а также ранее

ООО МФК «Фордевинд»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

опубликованной подготовленной согласно российским ОСБУ финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся на указанную дату.

**Оценочные значения**

Оценочные значения на 1 января 2020 года и 31 декабря 2020 года. соответствуют оценочным значениям на эти же даты, принятым согласно российским ОСБУ (после корректировок с учетом различий в учетной политике). Оценочные значения, использованные Компанией для представления этих сумм согласно МСФО, отражают условия на 1 января 2020 года - дату перехода на МСФО - и 31 декабря 2020 года.

**Сверка капитала Компании на 1 января 2020 года (дата перехода на МСФО)**

| Пояснение  | ОСБУ на<br>1 января 2020<br>года | Эффект<br>корректировок<br>по МСФО | МСФО на<br>1 января 2020<br>года |
|--|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>   |                                  |                                    |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 42                               | -                                  | 42                               |
| Долговые финансовые активы,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости                    | 823 744                          | -                                  | 823 744                          |
| Нематериальные активы  | 2 530                            | -                                  | 2 530                            |
| Основные средства  | 3 323                            | -                                  | 3 323                            |
| Прочие активы  | 2 145                            | -                                  | 2 145                            |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>831 784</b>                   | <b>-</b>                           | <b>831 784</b>                   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                  |                                    |                                  |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток | 2 067                            | -                                  | 2 067                            |
| Долговые финансовые обязательства,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости             | 1 702 094                        | (15 780)                           | 686 314                          |
| Прочие обязательства   | 1 554                            | 15 780                             | 16 334                           |
| Обязательства по налогу на прибыль   | 2 394                            | -                                  | 2 394                            |
| Отложенные налоговые обязательства   | 217                              | -                                  | 217                              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>707 326</b>                   | <b>-</b>                           | <b>707 326</b>                   |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |                                  |                                    |                                  |
| Уставный капитал   | 90 200                           | -                                  | 90 200                           |
| Добавочный оплаченный капитал  | 5 000                            | -                                  | 5 000                            |
| Нераспределенная прибыль   | 29 258                           | -                                  | 29 258                           |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>   | <b>124 458</b>                   | <b>-</b>                           | <b>124 458</b>                   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>   | <b>831 784</b>                   | <b>-</b>                           | <b>831 784</b>                   |

## Сверка капитала Компании на 31 декабря 2020 года

| Пояснение   | ОСБУ на<br>31 декабря<br>2020 года | Эффект<br>корректировок<br>по МСФО | МСФО на<br>31 декабря 2020<br>года |           |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |                                    |                                    |                                    |           |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11 199                             | -                                  | 11 199                             |           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 840                              | -                                  | 2 840                              |           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | 2                                  | -                                  | 2                                  |           |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости             | -                                  | 50 155                             | 50 155                             |           |
| Нематериальные активы   | 1 529 322                          | (50 155)                           | 1 479 167                          |           |
| Основные средства   | 1 958                              | -                                  | 1 958                              |           |
| Отложенные налоговые активы   | 6 710                              | -                                  | 6 710                              |           |
| Прочие активы   | 177                                | -                                  | 177                                |           |
|   | 2 399                              | -                                  | 2 399                              |           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>1 554 605</b>                   | <b>-</b>                           | <b>1 554 605</b>                   |           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                    |                                    |                                    |           |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости      | 1                                  | 1 302 656                          | (43 383)                           | 1 259 273 |
| Прочие обязательства  | 1                                  | 4 322                              | 43 383                             | 47 705    |
| Обязательства по налогу на прибыль  |                                    | 2 235                              | -                                  | 2 235     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>1 309 213</b>                   | <b>-</b>                           | <b>1 309 213</b>                   |           |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |                                    |                                    |                                    |           |
| Уставный капитал  | 90 200                             | -                                  | 90 200                             |           |
| Добавочный оплаченный капитал   | 5 000                              | -                                  | 5 000                              |           |
| Нераспределенная прибыль  | 150 192                            | -                                  | 150 192                            |           |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>  | <b>245 392</b>                     | <b>-</b>                           | <b>245 392</b>                     |           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>  | <b>1 554 605</b>                   | <b>-</b>                           | <b>1 554 605</b>                   |           |

## Сверка совокупного дохода Компании за 2020 год

| Пояснение  | ОСБУ<br>за 2020 год | Эффект<br>корректировок<br>по МСФО | МСФО<br>за 2020 год |
|--|---------------------|------------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы  | 482 086             | -                                  | 482 086             |
| Процентные расходы   | (168 456)           | -                                  | (168 456)           |
| <b>Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>               | <b>313 630</b>      | -                                  | <b>313 630</b>      |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам   | (92 618)            | -                                  | (92 618)            |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>221 012</b>      | -                                  | <b>221 012</b>      |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (6 355)             | -                                  | (6 355)             |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                      | 2 305               | -                                  | 2 305               |
| Общехозяйственные и административные расходы   | 3 (83 903)          | 21 027                             | (62 876)            |
| Прочие доходы  | 18 125              | -                                  | 18 125              |
| Прочие расходы   | 3 -                 | (21 027)                           | (21 027)            |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>151 184</b>      | -                                  | <b>151 184</b>      |
| Расходы по налогу на прибыль   | (30 250)            | -                                  | (30 250)            |
| <b>Чистая прибыль</b>  | <b>120 934</b>      | -                                  | <b>120 934</b>      |
| Прочие компоненты совокупного дохода   | -                   | -                                  | -                   |
| Прочий совокупный доход после налогообложения  | -                   | -                                  | -                   |
| <b>Совокупный доход за период</b>  | <b>120 934</b>      | -                                  | <b>120 934</b>      |

Пояснения к сверкам капитала Компании на 1 января 2020 года и 31 декабря 2020 года и сверке совокупного дохода Компании за 2020 год.

## 1. Прочие обязательства

Расчеты по микрозаймам и расчеты с поставщиками и подрядчиками исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются в составе прочих обязательств.

## 2. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости исключаются из долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются как отдельная строка баланса.

## 3. Прочие расходы



Комиссионные и агентские расходы, а также расходы по государственной пошлине исключаются из общехозяйственных и административных расходов и учитываются в составе прочих расходов.

## 5. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и расчетные счета в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Компания определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Компании и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Компания формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Компания оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае; появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Компания оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Компания оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

#### **Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Компания признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Компании в сумме полученных Компанией средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Компания классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Компания проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Компании и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Компания определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или подлежащие уплате Компанией.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Компанией:

- на момент первоначального признания;
- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

#### **Основные средства**

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Компанию, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Компания предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением

Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Компания самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

#### **Прочие активы**

Прочие активы включают в себя расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

#### **Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Компании.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Компании на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Компании и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной

налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

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

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации 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. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

#### **Аренда**

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;

- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

#### **Связанные стороны**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ**

|  | 2021 год       | 2020 год       |
|--|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                |                |
| Микрозаймы   | 127 483        | 82 305         |
| Займы, выданные юридическим лицам  | 699 455        | 397 338        |
| Долговые ценные бумаги   | 1 851          | 245            |
| Расчетные счета и депозиты в банках  | 3 058          | 2 198          |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>831 847</b> | <b>482 086</b> |
| <b>Процентные расходы</b>  |                |                |
| Привлеченные займы юридических лиц   | 51 324         | 29 262         |
| Привлеченные займы физических лиц  | 177 214        | 100 668        |
| Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей   | 17 779         | 37 361         |
| Привлеченные кредиты   | 18 883         | 0              |
| Арендные обязательства   | 3 171          | 1 165          |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>268 371</b> | <b>168 456</b> |
| <b>Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b> | <b>563 476</b> | <b>313 630</b> |

**7. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ**

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

|   | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого          |
|---|--|--|--|----------------|
| Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г.         | 210  | 105 833  | -  | 106 043        |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ           | (143)  | (44 035)   | 235 521  | 191 343        |
| Списание                                    |  | (21 525)   | (877)  | (22 402)       |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.</b> | <b>67</b>  | <b>40 273</b>  | <b>234 644</b>   | <b>274 984</b> |

|   | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого          |
|---|--|--|--|----------------|
| Резерв под ОКУ на 01 января 2020 г.         | 1 660  | 29 305   | -  | 30 965         |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ           | (1 448)  | 94 066   | -  | 92 618         |
| Списание                                    | (2)  | (7 538)  | -  | (7 540)        |
| Переуступка прав требования                 | -  | (10 000)   | -  | (10 000)       |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.</b> | <b>210</b>   | <b>105 833</b>   | <b>-</b>   | <b>106 043</b> |

#### 8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|   | 2021 год      | 2020 год      |
|---|---------------|---------------|
| Вознаграждение персонала                                  | 54 838        | 39 550        |
| Страховые взносы  | 8 803         | 7 713         |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов     | 8 573         | 7 719         |
| Расходы по списанию стоимости запасов                     | 3 820         | 766           |
| Профессиональные услуги                                   | 3 344         | 1 579         |
| Информационные и телекоммуникационные услуги              | 2 164         | 1 558         |
| Командировочные расходы                                   | 126           | 42            |
| Прочее  | 5 238         | 3 949         |
| <b>Итого общехозяйственные и административные расходы</b> | <b>86 906</b> | <b>62 876</b> |

#### 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

|                            | 2021 год      | 2020 год      |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Доходы от субаренды        | 740           | 575           |
| Штрафы, пени, неустойки    | 54 432        | 15 539        |
| Прочие доходы              | 808           | 2 011         |
| <b>Итого прочие доходы</b> | <b>55 980</b> | <b>18 125</b> |



#### 10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

|                             | 2021 год      | 2020 год      |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Комиссионные расходы        | 6 473         | 1 446         |
| Агентские услуги            | 28 863        | 17 648        |
| Госпошлина                  | 3 837         | 1 933         |
| <b>Итого прочие расходы</b> | <b>39 173</b> | <b>21 027</b> |

#### 11. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

|  | 2021 год      | 2020 год      |
|--|---------------|---------------|
| Текущий налог  | 53 027        | 30 644        |
| Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто | 8 845         | (394)         |
| <b>Итого</b>   | <b>61 872</b> | <b>30 250</b> |

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в Отчете о совокупном доходе:

|  | 2021 год      | 2020 год      |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль / (убыток) до налога на прибыль  | 309 312       | 151 184       |
| Теоретический налог на прибыль по ставке 20%   | 61 862        | 30 237        |
| Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения | 10            | 13            |
| <b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>  | <b>61 872</b> | <b>30 250</b> |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

|  | 31 декабря 2020 года | Отнесено на прибыли и убытки | 31 декабря 2021 года |
|--|----------------------|------------------------------|----------------------|
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости        | 118                  | (8 721)                      | (8 603)              |
| Нематериальные активы  | 8                    | -                            | 8                    |
| Основные средства  | 63                   | (101)                        | (38)                 |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | (12)                 | (1)                          | (13)                 |
| Прочие обязательства   | -                    | (22)                         | (22)                 |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>                  | <b>177</b>           | <b>(8 845)</b>               | <b>(8 668)</b>       |

|  | 31 декабря 2019<br>года | Отнесено<br>на прибыли<br>и убытки | 31 декабря 2020<br>года |
|--|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Долговые финансовые активы,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости        | (12)                    | 130                                | 118                     |
| Нематериальные активы  | (207)                   | 215                                | 8                       |
| Основные средства  | (61)                    | 124                                | 63                      |
| Долговые финансовые обязательства,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости | 63                      | (75)                               | (12)                    |
| Чистые отложенные налоговые<br>(обязательства) / активы                            | <u>(217)</u>            | <u>394</u>                         | <u>177</u>              |

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|   | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <i>Расчетные счета в банках</i>             |                         |                         |                       |
| С рейтингом ruAA+- ruAA-                    | 30 922                  | 11 199                  | 42                    |
| С рейтингом ruA+- ruA-                      | 120                     | -                       | -                     |
| С рейтингом ruBBB+- ruBBB-                  | 144                     | -                       | -                     |
| С рейтингом ruV+ - ruV-                     | 32                      | -                       | -                     |
| Итого денежные средства и их<br>эквиваленты | <u>31 218</u>           | <u>11 199</u>           | <u>42</u>             |

## 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

|   | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Производные финансовые инструменты  | (498)                   | 2 840                   | (2 067)               |
| Итого финансовые активы и финансовые<br>обязательства, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток | <u>(498)</u>            | <u>2 840</u>            | <u>(2 067)</u>        |

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, 1 января 2020 года:

|  | 31 декабря 2021                  |                        |
|--|----------------------------------|------------------------|
|  | Эквивалент номинальной стоимости | Справедливая стоимость |
| Форвардные контракты buy USD/ sell RUB | 11 642                           | (498)                  |
| <b>Итого производных обязательств</b>  | <b>11 642</b>                    | <b>(498)</b>           |
|  | 31 декабря 2020                  |                        |
|  | Эквивалент номинальной стоимости | Справедливая стоимость |
| Форвардные контракты buy USD/ sell RUB | 19 323                           | 2 840                  |
| <b>Итого производных активов</b>       | <b>19 323</b>                    | <b>2 840</b>           |
|  | 1 января 2020                    |                        |
|  | Эквивалент номинальной стоимости | Справедливая стоимость |
| Форвардные контракты buy USD/ sell RUB | 39 090                           | (1 947)                |
| Форвардные контракты buy GBP/ sell RUB | 16 350                           | (120)                  |
| <b>Итого производных обязательств</b>  | <b>55 440</b>                    | <b>(2 067)</b>         |

#### 14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

|  | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций                         | -                    | 23 020               | -                  |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов                             | -                    | 27 134               | -                  |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b> | <b>-</b>             | <b>50 155</b>        | <b>-</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2020 года ставка купона по долговым ценным бумагам кредитных организаций, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляла от 5,95% до 8,25%. Срок погашения облигаций - декабрь 2021 года - сентябрь 2029 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ставка купона по долговым ценным бумагам прочих резидентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, составляла от 5,9% до 11,0%. Срок погашения облигаций - февраль 2023 года - май 2023 года.

## 15. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

|  | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях                    | 201 363                 | 270 191                 | 102 073               |
| Займы, выданные юридическим лицам  | 1 811 013               | 1 059 787               | 568 746               |
| Займы, выданные индивидуальным предпринимателям                                    | -                       | -                       | 13 321                |
| Займы, выданные физическим лицам   | -                       | -                       | -                     |
| Микрозаймы   | 289 301                 | 255 232                 | 170 569               |
| Резерв под обесценение   | (274 984)               | (106 043)               | (30 965)              |
| <b>Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>2 026 693</b>        | <b>1 479 167</b>        | <b>823 744</b>        |

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Компании и этапа ОКУ.

На 31 декабря 2021 года

| Категории:  | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | Займы, выданные юридическим лицам | Микрозаймы     | Итого            |
|---|---|-----------------------------------|----------------|------------------|
| Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ   | 201 363   | 6 769                             | -              | 208 132          |
| Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | -   | 1 598 405                         | 219 141        | 1 817 546        |
| Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании                                       | -   | 205 839                           | 70 160         | 275 999          |
| <b>Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  | <b>201 363</b>  | <b>1 811 013</b>                  | <b>289 301</b> | <b>2 301 677</b> |

На 31 декабря 2020 года

| Категории:  | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | Займы, выданные юридическим лицам | Микрозаймы     | Итого            |
|---|---|-----------------------------------|----------------|------------------|
| Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ   | 270 191   | 23 283                            | 1 432          | 294 906          |
| Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | -   | 1 036 504                         | 253 800        | 1 290 304        |
| Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании                                       | -   | -                                 | -              | -                |
| <b>Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  | <b>270 191</b>  | <b>1 059 787</b>                  | <b>255 232</b> | <b>1 585 210</b> |

На 1 января 2020 года

| Категории:  | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | Займы, выданные юридическим лицам | Займы, выданные индивидуальным предпринимателям | Микрозаймы     | Итого          |
|---|---|-----------------------------------|---|----------------|----------------|
| Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ   | 102 073   | 544 283                           | 13 321  | 150 844        | 810 521        |
| Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | -   | 24 463                            | -   | 19 725         | 44 188         |
| Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании                                       | -   | -                                 | -   | -              | -              |
| <b>Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>  | <b>102 073</b>  | <b>568 746</b>                    | <b>13 321</b>                                   | <b>170 569</b> | <b>854 709</b> |

Сумма полученного обеспечения в виде поручительств, залогов, в т.ч. оборудования, спецтехники, движимого и недвижимого имущества, транспортных средств на 31 декабря 2021 года составила 10 421 352 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года - 6 449 330 тыс. руб., на 1 января 2020 года - 2 206 911 тыс. руб.). Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

## 16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

|   | Программное<br>обеспечение | Прочее     | Итого        |
|---|----------------------------|------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2021 года</b>  | <b>1 821</b>               | <b>137</b> | <b>1 958</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 3 173                      | 230        | 3 403        |
| Накопленная амортизация                             | (1 352)                    | (93)       | (1 445)      |
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2021 года</b>  | <b>1 821</b>               | <b>137</b> | <b>1 958</b> |
| Приобретение  | -                          | -          | -            |
| Выбытие   | -                          | -          | -            |
| Начисленная амортизация                             | -594                       | -64        | -658         |
| Выбытие накопленной амортизации                     | -                          | -          | -            |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b> | <b>1 227</b>               | <b>73</b>  | <b>1 300</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 3 173                      | 230        | 3 403        |
| Накопленная амортизация                             | (1 946)                    | (157)      | (2 103)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b> | <b>1 227</b>               | <b>73</b>  | <b>1 300</b> |

|   | Программное<br>обеспечение | Прочее     | Итого        |
|---|----------------------------|------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2020 года</b>  | <b>2 350</b>               | <b>180</b> | <b>2 530</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 3 112                      | 230        | 3 342        |
| Накопленная амортизация                             | (762)                      | (50)       | (812)        |
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2020 года</b>  | <b>2 350</b>               | <b>180</b> | <b>2 530</b> |
| Приобретение  | 61                         | -          | 61           |
| Выбытие   | -                          | -          | -            |
| Начисленная амортизация                             | (590)                      | (43)       | (633)        |
| Выбытие накопленной амортизации                     | -                          | -          | -            |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>1 821</b>               | <b>137</b> | <b>1 958</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 3 173                      | 230        | 3 403        |
| Накопленная амортизация                             | (1 352)                    | (93)       | (1 445)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>1 821</b>               | <b>137</b> | <b>1 958</b> |

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

|   | Офисное и компьютерное оборудование | Активы в форме права пользования | Незавершенное строительство | Итого         |
|---|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2021 года</b>  | <b>2 732</b>                        | <b>3 978</b>                     | -                           | <b>6 710</b>  |
| Первоначальная стоимость                            | 5 605                               | 9 719                            | -                           | 15 324        |
| Накопленная амортизация                             | (2 873)                             | (5 741)                          | -                           | (8 614)       |
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2021 года</b>  | <b>2 732</b>                        | <b>3 978</b>                     | -                           | <b>6 710</b>  |
| Приобретение  | 1 030                               | 19 347                           | 1 030                       | 21 407        |
| Выбытие   | -                                   | -                                | (1 030)                     | (1 030)       |
| Начисленная амортизация                             | (1 318)                             | (6 621)                          | -                           | (7 939)       |
| Выбытие амортизации                                 | -                                   | -                                | -                           | -             |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b> | <b>2 444</b>                        | <b>16 704</b>                    | -                           | <b>19 148</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 6 635                               | 29 066                           | -                           | 35 701        |
| Накопленная амортизация                             | (4 191)                             | (12 362)                         | -                           | (16 553)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b> | <b>2 444</b>                        | <b>16 704</b>                    | -                           | <b>19 148</b> |

|   | Офисное и компьютерное оборудование | Активы в форме права пользования | Незавершенное строительство | Итого        |
|---|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2020 года</b>  | <b>3 323</b>                        | -                                | -                           | <b>3 323</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 4 852                               | -                                | -                           | 4 852        |
| Накопленная амортизация                             | (1 529)                             | -                                | -                           | (1 529)      |
| <b>Балансовая стоимость на 01 января 2020 года</b>  | <b>3 323</b>                        | -                                | -                           | <b>3 323</b> |
| Приобретение  | 753                                 | 9 719                            | 573                         | 11 045       |
| Выбытие   | -                                   | -                                | (573)                       | (573)        |
| Начисленная амортизация                             | (1 344)                             | (5 741)                          | -                           | (7 085)      |
| Выбытие амортизации                                 | -                                   | -                                | -                           | -            |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>2 732</b>                        | <b>3 978</b>                     | -                           | <b>6 710</b> |
| Первоначальная стоимость                            | 5 605                               | 9 719                            | -                           | 15 324       |
| Накопленная амортизация                             | (2 873)                             | (5 741)                          | -                           | (8 614)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>2 732</b>                        | <b>3 978</b>                     | -                           | <b>6 710</b> |

|  | Актив в форме<br>права<br>пользования | Итого    |
|--|---------------------------------------|----------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>              |                                       |          |
| На 1 января 2021 г.                          | 9 719                                 | 9 719    |
| Поступления                                  | -                                     | -        |
| Изменение стоимости                          | 19 347                                | 19 347   |
| Выбытие                                      | -                                     | -        |
| На 31 декабря 2021 г.                        | 29 066                                | 29 066   |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b> |                                       |          |
| На 1 января 2021 г.                          | (5 741)                               | (5 741)  |
| Начисленная амортизация                      | (6 621)                               | (6 621)  |
| Изменение стоимости                          | -                                     | -        |
| Выбытие                                      | -                                     | -        |
| На 31 декабря 2021 г.                        | (12 362)                              | (12 362) |
| <b>Остаточная стоимость</b>                  |                                       |          |
| На 1 января 2021 г.                          | 3 978                                 | 3 978    |
| На 31 декабря 2021 г.                        | 16 704                                | 16 704   |
| <b>Актив в форме права пользования</b>       |                                       |          |
|  |                                       |          |
| <b>Первоначальная стоимость</b>              |                                       |          |
| На 1 января 2020 г.                          | -                                     | -        |
| Поступления                                  | 9 719                                 | 9 719    |
| Изменение стоимости                          | -                                     | -        |
| Выбытие                                      | -                                     | -        |
| На 31 декабря 2020 г.                        | 9 719                                 | 9 719    |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b> |                                       |          |
| На 1 января 2020 г.                          | -                                     | -        |
| Начисленная амортизация                      | (5 741)                               | (5 741)  |
| Изменение стоимости                          | -                                     | -        |
| Выбытие                                      | -                                     | -        |
| На 31 декабря 2020 г.                        | (5 741)                               | (5 741)  |
| <b>Остаточная стоимость</b>                  |                                       |          |
| На 1 января 2020 г.                          | -                                     | -        |
| На 31 декабря 2020 г.                        | 3 978                                 | 3 978    |

Компания арендует нежилые помещения.



| Признано в отчете совокупном доходе                      | 2021 год | 2020 год |
|--|----------|----------|
| Расходы по амортизации активов в форме права пользования | 6 621    | 5 741    |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде           | 3 171    | 1 165    |

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2021 года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Минимальные арендные платежи, включая:</b>         |                         |                         |                       |
| Менее одного года                                     | 12 168                  | 4 746                   | -                     |
| Свыше 1 года  | 11 593                  | -                       | -                     |
| <b>Итого минимальные арендные платежи</b>             | <b>23 761</b>           | <b>4 746</b>            | <b>-</b>              |
| За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам | (7 642)                 | (428)                   | -                     |

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по кредитам по информации Центрального банка РФ.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

|  |               |
|--|---------------|
| Баланс на 1 января 2020 года                         | -             |
| Заключение новых договоров аренды или их модификация | 9 719         |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде       | (1 165)       |
| Арендные платежи за период                           | (4 236)       |
| <b>Баланс на 31 декабря 2020 года</b>                | <b>4 318</b>  |
| Заключение новых договоров аренды или их модификация | 19 347        |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде       | (3 171)       |
| Арендные платежи за период                           | (4 375)       |
| <b>Баланс на 31 декабря 2021 года</b>                | <b>16 119</b> |

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

|   | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <i>Финансовые активы:</i>                                     |                         |                         |                       |
| Вложения в ассоциированные организации                        | 50                      | 50                      | 50                    |
| <i>Нефинансовые активы:</i>                                   |                         |                         |                       |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                         | 4 660                   | 2 337                   | 2 082                 |
| Запасы  | 4 500                   | 3                       | 4                     |
| Расчеты с прочими дебиторами                                  | 767                     | -                       | -                     |
| Расчеты с персоналом  | 2                       | -                       | -                     |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 76                      | 9                       | 9                     |
| <b>Итого прочие активы</b>                                    | <b>10 055</b>           | <b>2 399</b>            | <b>2 145</b>          |

**19. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

|   | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Привлеченные займы физических лиц   | 912 679                 | 860 507                 | 386 091               |
| Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей  | 101 725                 | 88 524                  | 148 185               |
| Привлеченные займы юридических лиц  | 413 286                 | 305 924                 | 152 038               |
| Привлеченные банковские кредиты   | 100 422                 | -                       | -                     |
| Обязательства по аренде   | 16 119                  | 4 318                   | -                     |
| <b>Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>1 544 231</b>        | <b>1 259 273</b>        | <b>686 314</b>        |

**20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

|   | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <i>Финансовые обязательства:</i>                              |                         |                         |                       |
| Расчеты по микрозаймам  | 38 198                  | 42 442                  | 14 353                |
| <i>Нефинансовые обязательства:</i>                            |                         |                         |                       |
| Расчеты по социальному страхованию                            | 1 633                   | 1 212                   | 497                   |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                         | 536                     | 941                     | 1 427                 |
| Расчеты с персоналом  | 4 941                   | 3 066                   |                       |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 2                       | 44                      | 57                    |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                             | <b>45 310</b>           | <b>47 705</b>           | <b>16 334</b>         |

**21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

|                               | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| ООО МФК «Фордевинд»           | 90 200                  | 90 200                  | 90 200                |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>90 200</b>           | <b>90 200</b>           | <b>90 200</b>         |

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Компании. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Компании состоит из вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества Компании, гарантирующего интересы его кредиторов.

Сумма нераспределенной прибыли Компании определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, доступные для распределения, составляют 397 632 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года - 150 192 тыс. руб., на 1 января 2020 года - 29 258 тыс. руб.).

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

## 22. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами участников Компании.

|                                 | тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------|
| На 1 января 2020 года           | 5 000       |
| Дополнительные взносы участника | -           |
| На 31 декабря 2020 года         | 5 000       |
| Дополнительные взносы участника | -           |
| На 31 декабря 2021 года         | 5 000       |

## 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Судебные иски.** Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

**Налогообложение.** По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Компании имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Экономическая ситуация.** Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

## 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, привлеченные Компанией от участников Компании, составили 8 190 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. - 1 859 тыс. руб., 1 января 2020 г. - отсутствовали); средства, привлеченные Компанией от ключевого управленческого персонала, составили 162 946 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. - 8 169 тыс. руб., 1 января 2020 г. - отсутствовали); средства, привлеченные Компанией

от прочих связанных лиц, отсутствовали (31 декабря 2020 г. - 381 526 тыс. руб., 1 января 2020 г. - 138 636 тыс. руб.).

Процентные расходы от операций с участниками Компании за 2021 год составили 1 135 тыс. рублей (2020 г. - 304 тыс. руб.), от операций с ключевым управленческим персоналом составили 72 090 тыс. руб. (2020 г. - 470 тыс. руб.), от операций с прочими связанными сторонами отсутствовали (2020 г. - 57 468 тыс. руб.).

Прочие доходы от операций с участниками Компании за 2021 год составили 267 тыс. рублей (2020 г. - 286 тыс. руб.), прочие доходы от операций с совместно контролируруемыми предприятиями составили 669 тыс. руб. (2020 г. - 982 тыс. руб.).

Общехозяйственные и административные расходы за 2021 год с ключевым управленческим персоналом составили 13 537 тыс. руб. (2020 г. - 9 710 тыс. руб.), с прочими связанными сторонами составили 1 847 тыс. руб. (2020 г. - 3 992 тыс. руб.).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании за 2021 год составила 11 729 тыс. рублей, страховые взносы - 1 808 тыс. руб. (2020 г. - 8 169 тыс. руб., страховые взносы - 1 541 тыс. руб.).

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Компании, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании:

|  | 31 декабря 2021 года |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>   |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 31 218               | 31 218                 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 2 026 693            | 2 026 693              |
| Прочие активы  | 50                   | 50                     |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                      |                        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 498                  | 498                    |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 1 544 231            | 1 544 231              |
| Прочие обязательства   | 38 198               | 38 198                 |

|   | 31 декабря 2020 года |                        |
|---|----------------------|------------------------|
|   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>  |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11 199               | 11 199                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 840                | 2 840                  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | 50 155               | 50 155                 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 1 479 167            | 1 479 167              |
| Прочие активы   | 50                   | 50                     |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                      |                        |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости      | 1 259 273            | 1 259 273              |
| Прочие обязательства  | 42 442               | 42 442                 |

|  | 1 января 2020 года   |                        |
|--|----------------------|------------------------|
|  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>   |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 42                   | 42                     |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 823 744              | 823 744                |
| Прочие активы  | 50                   | 50                     |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                      |                        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 067                | 2 067                  |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 686 314              | 686 314                |
| Прочие обязательства   | 14 353               | 14 353                 |

## 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Компания в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Компанией для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

В Компании осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск – риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности – риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск – данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск – это риск того, что на прибыль Компании отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски – риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Компании.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по привлеченным средствам, при наступлении срока погашения привлеченных займов, выдачи займов и микрозаймов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Компании осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций по займам и микрозаймам, входящая в процесс управления активами и пассивами.

ООО МФК «Фордевинд»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска.

| На 31.12.2021  | До востребо-<br>вания и<br>менее 3 мес. | 3 мес -<br>1 год. | Свыше 1 года   | Срок<br>погашения не<br>установлен | Итого            |
|--|---|-------------------|----------------|------------------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                   |                |                                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 31 218                                  | -                 | -              | -                                  | 31 218           |
| Долговые финансовые активы,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости                            | 1 783 055                               | 219 856           | 23 782         | -                                  | 2 026 693        |
| Нематериальные активы  | -                                       | -                 | -              | 1 300                              | 1 300            |
| Основные средства  | -                                       | -                 | -              | 19 148                             | 19 148           |
| Прочие активы  | 10 005                                  | -                 | -              | 50                                 | 10 055           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>1 824 278</b>                        | <b>219 856</b>    | <b>23 782</b>  | <b>20 498</b>                      | <b>2 088 414</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                   |                |                                    |                  |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток         | 498                                     | -                 | -              | -                                  | 498              |
| Долговые финансовые обязательства,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости                     | 177 663                                 | 852 592           | 513 976        | -                                  | 1 544 231        |
| Прочие обязательства   | 45 310                                  | -                 | -              | -                                  | 45 310           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>223 471</b>                          | <b>852 592</b>    | <b>513 976</b> | <b>-</b>                           | <b>1 590 039</b> |
| Разница между активами и<br>обязательствами  | 1 600 807                               | (632 736)         | (490 194)      | 20 498                             | 498 375          |
| Разница между активами и<br>обязательствами,<br>по которым начисляются проценты                        | 1 605 392                               | (632 736)         | (490 194)      | -                                  | 482 462          |
| Разница между активами и<br>обязательствами, по которым<br>начисляются проценты, нарастающим<br>итогом | 1 605 392                               | 972 656           | 482 462        | 482 462                            |                  |

ООО МФК «Фордевинд»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| На 31.12.2020   | До востребо-<br>вания и<br>менее 3 мес. | 3 мес -<br>1 год. | Свыше 1 года     | Срок<br>погашения не<br>установлен | Итого            |
|---|---|-------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |                   |                  |                                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11 199                                  | -                 | -                | -                                  | 11 199           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                   | 2 840                                   | -                 | -                | -                                  | 2 840            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости  | -                                       | 8 037             | 42 118           | -                                  | 50 155           |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 677 137                                 | 774 119           | 27 911           | -                                  | 1 479 167        |
| Нематериальные активы   | -                                       | -                 | -                | 1 958                              | 1 958            |
| Основные средства   | -                                       | -                 | -                | 6 710                              | 6 710            |
| Прочие активы   | 2 349                                   | -                 | -                | 50                                 | 2 399            |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>693 525</b>                          | <b>782 156</b>    | <b>70 029</b>    | <b>8 718</b>                       | <b>1 554 428</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |                   |                  |                                    |                  |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 53 815                                  | 170 665           | 1 034 793        | -                                  | 1 259 273        |
| Прочие обязательства  | 47 705                                  | -                 | -                | -                                  | 47 705           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>101 520</b>                          | <b>170 665</b>    | <b>1 034 793</b> | <b>-</b>                           | <b>1 306 978</b> |
| Разница между активами и обязательствами  | 592 005                                 | 611 491           | (964 764)        | 8 718                              | 247 450          |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты   | 623 322                                 | 603 454           | (1 006 882)      | -                                  | 219 894          |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                       | 623 322                                 | 1 226 776         | 219 894          | 219 894                            |                  |
| Разница между активами и обязательствами на 1 января 2020 года  | 531 283                                 | (54 817)          | (355 300)        | 5 903                              | 127 069          |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты на 1 января 2020 года                     | 547 547                                 | (54 817)          | (355 300)        | -                                  | 137 430          |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом на 1 января 2020 года | 547 547                                 | 492 730           | 137 430          | 137 430                            |                  |

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В микрофинансовых организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.



В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам).

| На 31.12.2021  | До                             |                |                |                | Итого            |
|--|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|  | востребования и менее 1 месяца | 1 - 3 мес.     | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года   |                  |
| <b>Обязательства</b>   |                                |                |                |                |                  |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 022                         | 139 257        | 817 653        | 927 359        | 1 894 291        |
| Прочие обязательства   | 45 310                         | -              | -              | -              | 45 310           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>                  | <b>55 332</b>                  | <b>139 257</b> | <b>817 653</b> | <b>927 359</b> | <b>1 939 601</b> |

| На 31.12.2020   | До                             |                |                |                | Итого            |
|---|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|   | востребования и менее 1 месяца | 1 - 3 мес.     | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года   |                  |
| <b>Обязательства</b>  |                                |                |                |                |                  |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости      | 58 468                         | 132 710        | 661 746        | 873 471        | 1 726 395        |
| Прочие обязательства  | 47 705                         | -              | -              | -              | 47 705           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>                       | <b>106 173</b>                 | <b>132 710</b> | <b>661 746</b> | <b>873 471</b> | <b>1 774 100</b> |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам на 1 января 2020 года</b> | <b>13 739</b>                  | <b>49 211</b>  | <b>379 310</b> | <b>554 317</b> | <b>996 577</b>   |

#### Риск изменения процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Компании устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ диапазона процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе диапазона процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

|   | 31 декабря 2021<br>года | 31 декабря 2020<br>года | 1 января 2020<br>года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                         |                         |                       |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости        | -                       | 5,9%-11,0%              | -                     |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях | 6,55%-7,15%             | 2,55%-3,75%             | 3,94%-4,39%           |
| Займы, выданные юридическим лицам                               | 20%-72%                 | 20%-84%                 | 21%-84%               |
| Займы, выданные индивидуальным предпринимателям                 | -                       | -                       | 36%                   |
| Микрозаймы  | 30%-96%                 | 33%-84%                 | 33%-84%               |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                         |                         |                       |
| Привлеченные займы физических лиц                               | 10%-25%                 | 10%-25%                 | 5,48%-25%             |
| Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей              | 14%-25%                 | 12%-25%                 | 10%-25%               |
| Привлеченные займы юридических лиц                              | 15%-25%                 | 16%-25%                 | 16%                   |
| Привлеченные банковские кредиты                                 | 14%                     | -                       | -                     |
| Обязательства по аренде   | 18,35%                  | 20%                     | -                     |

#### Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Информация об уровне валютного риска Компании на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, 1 января 2020 года представлена ниже:

| На 31.12.2021  | Рубли            | Доллары<br>США | Евро         | Другая<br>валюта | Итого            |
|--|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                |              |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 31 218           | -              | -            | -                | 31 218           |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 2 026 693        | -              | -            | -                | 2 026 693        |
| Нематериальные активы  | 1 300            | -              | -            | -                | 1 300            |
| Основные средства  | 19 148           | -              | -            | -                | 19 148           |
| Прочие активы  | 10 055           | -              | -            | -                | 10 055           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  | <b>2 088 414</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>         | <b>2 088 414</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |                |              |                  |                  |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 498              | -              | -            | -                | 498              |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 1 503 184        | 22 669         | 7 555        | 10 823           | 1 544 231        |
| Прочие обязательства   | 45 310           | -              | -            | -                | 45 310           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>1 548 992</b> | <b>22 669</b>  | <b>7 555</b> | <b>10 823</b>    | <b>1 590 039</b> |
| Чистая балансовая позиция  | 539 422          | (22 669)       | (7 555)      | (10 823)         | 498 375          |
| Внебалансовая позиция  | (11 642)         | 11 642         | -            | -                | -                |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиции  | 527 780          | (11 027)       | (7 555)      | (10 823)         | 498 375          |

ООО МФК «Фордевинд»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| На 31.12.2020   | Рубли            | Доллары<br>США | Евро         | Другая<br>валюта | Итого            |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                |              |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 11 199           | -              | -            | -                | 11 199           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 840            | -              | -            | -                | 2 840            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | 50 155           | -              | -            | -                | 50 155           |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости             | 1 479 167        | -              | -            | -                | 1 479 167        |
| Нематериальные активы   | 1 958            | -              | -            | -                | 1 958            |
| Основные средства   | 6 710            | -              | -            | -                | 6 710            |
| Прочие активы   | 2 399            | -              | -            | -                | 2 399            |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>1 554 428</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>         | <b>1 554 428</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                |              |                  |                  |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости      | 1 219 963        | 21 250         | 8 011        | 10 049           | 1 259 273        |
| Прочие обязательства  | 47 705           | -              | -            | -                | 47 705           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>1 267 668</b> | <b>21 250</b>  | <b>8 011</b> | <b>10 049</b>    | <b>1 306 978</b> |
| Чистая балансовая позиция   | 286 760          | (21 250)       | (8 011)      | (10 049)         | 247 450          |
| Внебалансовая позиция   | (19 323)         | 19 323         | -            | -                | -                |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиции   | 267 437          | (1 927)        | (8 011)      | (10 049)         | 247 450          |
| Чистая балансовая позиция на 1 января 2020 года                                   | 172 515          | (20 633)       | (6 347)      | (18 466)         | 127 069          |
| Внебалансовая позиция на 1 января 2020 года                                       | (55 440)         | 39 090         | -            | 16 350           | -                |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 1 января 2020 года                   | 117 075          | 18 457         | (6 347)      | (2 116)          | 127 069          |

### Прочий ценовой риск

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Компании за текущий период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как выданные займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости займов.

### Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Компании своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Компания использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Компании, сопровождаемое конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- на стратегическом уровне: утверждение плановых показателей риска в Финансовой модели Компании на 5 лет, утверждение стоимости риска;

- на методологическом уровне: утверждение методики оценки риска и стратегии взыскания, утверждение условий по продукту;

- на операционном уровне: исполнение утвержденных методик и стратегии, проверки заявок и верификации.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Основная деятельность Компании - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства и иного движимого и недвижимого имущества. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Компании не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Компании, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Компании. Компания признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Компании по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;

- отсутствии поступления денежных средств в погашение займа более 360 дней.

Компания не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:

- по типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам;

- по сроку просроченной задолженности в днях микрозаймы группируются в несколько групп: непросроченные, с просрочкой 1-30 дней, 31-60 дней, 61-89 дней, 90 дней и более.

Займы с просроченной задолженностью 90 дней и более признаются кредитно - обесцененными.

Компания прогнозирует величину ОКУ по микрозаймам, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяцев после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.

Компания использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.

Оценка 12-месячных ОКУ и на весь срок в Компании производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.

Величина оценочного резерва корректируется Компанией на стоимость полученного обеспечения.

## 27. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

|  | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовая аренда | Итого     |
|--|--|-------------------|-----------|
| На 31 декабря 2020 года  | 1 254 955  | 4 318             | 1 259 273 |
| Денежный поток (финансовая деятельность)                           | 228 864  | (3 171)           | 225 693   |
| Денежный поток (операционная деятельность)                         | (207 995)  | (4 375)           | (212 370) |
| Эффект от изменения валютных курсов                                | (473)  | -                 | (473)     |
| Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде | 252 761  | 19 347            | 272 108   |
| На 31 декабря 2021 года  | 1 528 112  | 16 119            | 1 544 231 |

|  | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовая аренда | Итого     |
|--|--|-------------------|-----------|
| На 1 января 2020 года  | 686 314  | -                 | 686 314   |
| Денежный поток (финансовая деятельность)                           | 498 424  | (1 165)           | 497 259   |
| Денежный поток (операционная деятельность)                         | (94 181)   | (4 236)           | (98 417)  |
| Эффект от изменения валютных курсов                                | 10 541   | -                 | 10 541    |
| Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде | 153 857  | 9 719             | 163 576   |
| На 31 декабря 2020 года  | 1 254 955  | 4 318             | 1 259 273 |

## 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против Российской Федерации, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Компании в будущем. Руководство считает указанные события после отчетной даты некорректирующими. Поскольку ситуация нестабильна и быстро изменяется, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности.

Подписано от имени Руководства Компании: \_\_\_\_\_ 2022 года

Генеральный директор

*Землянов С. В.*