

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 2120177001895 Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций: 02 августа 2012 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основное направление деятельности ООО МФК "Т-Финанс" - предоставление потребительских займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Т-Финанс" осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями Федеральных законов от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	ООО МФК "Т-Финанс" не имеет филиалов, открытых на территории Российской Федерации
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	ООО МФК "Т-Финанс" не имеет представительств
7	Адрес юридического лица	127287 г.Москва, ул.Хуторская 2-я, дом 38А, строение 25, этаж 3, помещение 10
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.03.2021 г. численность персонала ООО МФК "Т-Финанс" составляет 6 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC)
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Кипр

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО МФК "Т-Финанс" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого МФК подвержена экономическим и финансовым рискам, существующим на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные черты, присущие развивающимся рынкам.</p> <p>Правовая, нормативная и налоговая системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что создает определенные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В течение первого квартала 2021 года в экономической среде произошёл ряд существенных изменений, влияние которых может сохраниться до конца 2021 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение вируса COVID-19 по всему миру является пандемией. В большинстве стран мира были введены значительные ограничения по передвижению людей и деятельности предприятий. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве государств, в том числе и в экономически развитых. Российская Федерация также подверглась негативным экономическим последствиям, возникшим в результате борьбы с распространением вируса; - цены на нефть значительно снизились и остаются нестабильными вследствие снижения спроса на нефть на фоне значительного сокращения ее потребления в нынешних экономических условиях. Это, в свою очередь, привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам. <p>Такая экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность МФК. Масштабы этого влияния будут в значительной степени зависеть от продолжительности пандемии в Российской Федерации.</p> <p>Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, на которых оказала существенное влияние пандемия COVID-19, включая предоставление права на получение при определенных обстоятельствах "кредитных каникул" на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок по кредитам/займам в течение этого периода.</p> <p>МФК самостоятельно реализовала меры для поддержки своих клиентов, столкнувшихся с финансовыми трудностями и снижением уровня доходов в условиях текущей ситуации: МФК предлагает собственные программы реструктуризации займов в качестве альтернативы объявленным государством программам, которые приводят к отсрочке или уменьшению регулярных платежей на один или несколько месяцев.</p> <p>Руководство МФК регулярно принимает все необходимые меры, направленные на обеспечение ее финансовой устойчивости в текущих экономических условиях. Однако последствия сложившейся экономической ситуации прогнозировать сложно, поэтому текущие ожидания и оценки руководства МФК могут отличаться от фактических результатов.</p> <p>Руководство МФК считает, что важно принимать участие в обсуждении вопросов по разработке и совершенствованию законодательных норм на рынке микрофинансирования и поддерживает действия Банка России, направленные на улучшение его открытости и укрепление финансовой дисциплины его участников.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с учетом требований МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств МФК. Она является прозрачной для пользователей и сопоставимой по представленным периодам.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность строится на основе основополагающих принципов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учет по методу начисления, согласно которому результаты операций и прочих событий признаются, когда они возникают и отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся; - непрерывность деятельности МФК, т.е. при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевается, что МФК действует и будет действовать в обозримом будущем. МФК не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости и амортизируемой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Активы и пассивы отражаются в сумме уплаченных/полученных денежных средств или их эквивалентов.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация активов (обязательств) в отчетном периоде не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики МФК. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение МФК. Руководство МФК приняло решение не раскрывать поясняющую информацию к примечаниям к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в текстовом виде.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и допущения, лежащие в их основе, пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - прочие привлеченные средства у кредитных организаций; - финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	МФК проводит проверку адекватности величины привлеченных/ размещенных средств с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз будущих поступлений, расходов, связанных с администрированием договоров, допущений, а также ставок по привлеченным/ размещенным средствам.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка не осуществляется, т.к. МФК не имеет активов/ обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство предполагает, что МФК будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения МФК в рублях без пересчета не является полезным. Денежные средства теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также профессионального суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, МФК руководствуется положениями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». В отчетном периоде пересчет показателей предыдущих периодов не осуществлялся.</p>
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	<p>Принцип ретроспективности заключается в применении требований новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, как если бы эта учетная политика использовалась всегда в прошлом. В таком случае требуется пересчет и корректировка показателей финансовой отчетности предыдущих периодов, которые были сформированы исходя из требований предыдущей учетной политики. Следовательно, величина пересчитанных показателей, приведенных в качестве сравнительных данных в финансовой отчетности текущего периода, будет отличаться от их величины, приведенной в финансовой отчетности предыдущих периодов.</p> <p>Ретроспективный пересчет данных на начало отчетного периода (01.01.2021 г.) не производился, реклассификация остатков на начало отчетного периода (01.01.2021 г.) не осуществлялась.</p> <p>Ретроспективный пересчет данных на начало предшествующего отчетного периода (01.01.2020 г.) не производился, реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода (01.01.2020 г.) не осуществлялась.</p>

8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые МФК еще не приняла досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты); - Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных, отсрочка даты вступления в силу (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты); - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты); - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты); - Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). <p>Ожидается, что принятие перечисленных новых учетных положений не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность МФК.</p>
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>В категорию денежных средств включены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства в кассе.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых активов не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория финансовых активов не формируется.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актив находится в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; - денежные потоки, связанные с ним, являются единичными платежами по основной сумме займа и процентам. <p>Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется МФК к договорам займа в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (составляет не более 10 (десяти) процентов).</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых обязательств не формируется.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>МФК при первоначальном признании классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. Дисконтирование не применяется МФК к финансовым обязательствам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (составляет не более 10 (десяти) процентов).</p> <p>Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств.</p>

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском учете отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>МФК признает основным средством объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования МФК при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном исполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить МФК экономические выгоды (доход) в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Стоимость объектов основных средств за минусом расчетной ликвидационной стоимости погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, МФК не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Амортизация начисляется по всем объектам основных средств, кроме земельных участков и объектов природопользования, линейным способом.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Сроком полезного использования объекта основных средств является период, в течение которого использование объекта приносит экономические выгоды (доход) МФК. Срок полезного использования объекта основных средств МФК определяет при его признании исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с его производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые с его помощью; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые МФК ожидает получить от использования основного средства. <p>При установлении срока полезного использования МФК применяет положения Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в днях. Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.</p>

26	Определение и состав нематериальных активов	<p>МФК признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект способен приносить МФК экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования МФК при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - МФК имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право МФК на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права МФК на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (МФК имеет контроль над объектом); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В состав нематериальных активов включаются объекты, на которые МФК принадлежат как исключительные, так и неисключительные права и удовлетворяющие вышеперечисленным признакам.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальные активы МФК подразделяются на следующие группы однородных объектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - программное обеспечение и базы данных; - товарные знаки и знаки обслуживания; - лицензии и франшизы; - клиентские базы; - прочие нематериальные активы. <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная МФК при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства МФК. Для последующей оценки по всем указанным выше группам однородных объектов нематериальных активов МФК применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>

28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	МФК не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату их признания (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства МФК) исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав МФК на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого МФК предполагает получать экономические выгоды. <p>Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.</p>

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>МФК подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стадия исследований; - стадия разработки. <p>К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые МФК с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные МФК на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения. К разработке МФК относят применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования.</p> <p>Затраты, произведенные МФК на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МФК намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - МФК располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - МФК может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - МФК способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Если МФК не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ей в качестве затрат на стадии исследований.</p>
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Все вознаграждения, выплачиваемые МФК, со сроком исполнения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, относятся к краткосрочным вознаграждениям. МФК не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам, в том числе по окончании трудовой деятельности. МФК признает обязательство по выплате вознаграждений в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Суммы заработной платы по итогам месяца признаются на последнее число отчетного месяца. Отпуск, часть которого приходится на месяц, следующий за последним месяцем расчета, включается в состав начислений того месяца, в котором возникает обязательство по его оплате. МФК ведет раздельный учет в разрезе каждого работника причитающихся сумм накопленного отпуска и сумм фактически рассчитанных отпусков при уходе работника в отпуск. Причитающаяся сумма накопленного отпуска определяется как величина ожидаемых затрат, которые понесет МФК при осуществлении выплаты работнику на счет неиспользованного на конец отчетного периода оплачиваемого отпуска.</p>

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в МФК могут выступать объекты основных средств и нематериальных активов при условии, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем МФК принято решение о продаже долгосрочного актива; - МФК ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия МФК, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются. <p>Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>МФК создает резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям и по судебным искам.</p> <p>Резервы - оценочные обязательства - это обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины. Резерв - оценочное обязательство представляет собой существующее обязательство, возникающее из прошлых событий, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете МФК признается резерв – оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у МФК есть существующее обязательство (юридическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства МФК потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>По договорам аренды (за исключением краткосрочной аренды и аренды базового актива с низкой стоимостью) на дату начала действия договора аренды МФК признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются МФК по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Обязательство по аренде МФК оценивает путем увеличения балансовой стоимости при отражении процентов по обязательству по аренде или путем уменьшения балансовой стоимости при отражении осуществленных арендных платежей.</p>

34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	В отчетном периоде МФК было принято решение о признании аренды базового актива на срок не более 11 месяцев краткосрочной арендой и признании арендных платежей по такой аренде в качестве расхода в течение срока аренды.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>В целях отражения в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах МФК ведет учет временных разниц. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных(пассивных) балансовых счетах, за исключением балансовых счетов по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличивать сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах; - вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. <p>Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете МФК, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на конец каждого отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения МФК налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставной капитал формируется за счет внесения денежных средств участниками. Увеличение уставного капитала осуществляется за счет имущества МФК (нераспределенной прибыли) или за счет дополнительных вкладов участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
39	Порядок отражения дивидендов	Не применимо

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	15 675 671	637 422	15 038 249	13 518 081	567 914	12 950 167
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 525 528	67 841	2 457 687	1 502 404	43 934	1 458 470
5	Итого	18 201 199	705 263	17 495 936	15 020 485	611 848	14 408 637

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2021					31.12.2020							
		Полная балансовая стоимость					Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	остаток основного долга			остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	15 460 015	211 824	3 832	0	637 422	15 038 249	13 326 145	188 649	3 287	0	567 914	12 950 167	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	15 460 015	211 824	3 832	0	637 422	15 038 249	13 326 145	188 649	3 287	0	567 914	12 950 167	
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Итого	15 460 015	211 824	3 832	0	637 422	15 038 249	13 326 145	188 649	3 287	0	567 914	12 950 167	

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	15 380	44	15 336	12 542	44	12 498
7	Прочее	2 510 148	67 797	2 442 351	1 489 862	43 890	1 445 972
8	Итого	2 525 528	67 841	2 457 687	1 502 404	43 934	1 458 470

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

По состоянию на: 31.03.2021 г.

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020, в том числе	284 318	134 125	0	193 405	0	611 848
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	260 871	129 043	0	178 000	0	567 914
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23 447	5 082	0	15 405	0	43 934
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	23 406	31 443	0	38 566	0	93 415
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	11 369	23 033	0	35 106	0	69 508
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 037	8 410	0	3 460	0	23 907
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	307 724	165 568	0	231 971	0	705 263
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	272 240	152 076	0	213 106	0	637 422
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	35 484	13 492	0	18 865	0	67 841

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2021		31.12.2020	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные физическим лицам	0.443%-119.025%	63-1200	5.635%-107.752%	65-1200
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	6.701%-49.999%	73-1115	6.701%-49.999%	73-1114

В графах 4 и 6 через дефис указаны установленные при первоначальном признании минимальный и максимальный сроки в календарных днях микрозаймов и прочих размещенных средств по договорам, действующим по состоянию на отчетную дату.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	13 357 066	11 085 639
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	13 357 066	11 085 639
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	204 819	95 124
9	Прочее	0	0
10	Итого	13 561 885	11 180 763

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2021		31.12.2020	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	6.000%-8.800%	268-1818	6.000%-8.800%	358-1813
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	0.000%-0.000%	1-30	0.000%-0.000%	1-30
9	Прочее	-	-	-	-

В графах 4 и 6 через дефис указаны минимальный и максимальный сроки в днях до погашения по действующим на отчетную дату договорам.

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.03.2021
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	11 085 639	2 271 427	0	0	0	0	0	13 357 066
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	95 124	109 695	0	0	0	0	0	204 819
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	11 180 763	2 381 122	0	0	0	0	0	13 561 885