

ПОЯСНЕНИЯ
К бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах микрофинансовой
организации
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Турбозайм»
за 2021 год

Москва
2022

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм»

06.02.2020 произошла смена наименования организации на Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм».

Ранее Организация называлась Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Турбозайм"

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МКК Турбозайм.

06.02.2020 произошла смена наименования организации на ООО МКК Турбозайм

Ранее Организация называлась ООО МФК Турбозайм

Прочие Изменения в Устав не вносились.

В отчетном периоде изменения в Устав не вносились.

Местонахождение:

123290, Российская Федерация, г. Москва, тупик Магистральный 1-ый, д. 11, стр. 10

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Турбозайм», далее – Общество, зарегистрировано в ИФНС России № 2 по г. Москве по г. Москве 8 августа 2013 года, свидетельство о государственной регистрации юридического лица 77015551525, основной государственный регистрационный номер 1137746702367, Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 771401001
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702820127.

Юридический адрес:

123290, Российская Федерация, г. Москва, тупик Магистральный 1-ый, д. 11, стр. 10

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 651303045003951, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 29 августа 2013 года.

Регистрационный номер в реестре членов СРО «МИР» - 77 000059. Дата регистрации в реестре 19.11.2014г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Лицензия № 65-13-030-45-003951 от 29.08.2013, тип лицензии - Микрофинансовая организация (выдана ЦБ). ООО МКК Турбозайм | Банк России (cbr.ru)

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО МКК Турбозайм, является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По прочей деятельности общество получает доход:

- от реализации привлеченных пользователей интернета;
- от прочей деятельности.

ООО МКК Турбозайм ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Организация составляет годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением 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" (утв. Банком России 25.10.2017 N 614-П) (п.1. Учетной политики для целей бухгалтерского учета), утвержденной Приказом Генерального директора от 31.12.2020г. № 154-311220/бух).

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс. руб.

Организация заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Внешний Аудитор.

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-ЭСКОРТ»;
сокращенное наименование - ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»;

Государственный регистрационный номер -1027700309669

Место нахождения: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

3.

Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11606054905.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации:

Генеральный директор: Весовщук Сергей Дмитриевич по 31.12.2021

Генеральный директор: Ромашкин Яков Владимирович. с 01.01.2022

Совет директоров: не формируется согласно Уставу.

Ревизионная комиссия: на дату подписания отчетности не сформирована.

Среднегодовая численность работающих за 2021г: 131 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 37 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2021г. – 2.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2020г. – 2.

В 2021 году года на территории Российской Федерации наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2021г. снижение ВВП замедлилось (источник: <https://www.economy.gov.ru/>).

Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса на платные услуги.

Организация принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса на деятельность:

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета составлена в соответствии с ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ с применением приложения Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Платежных счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Положения учетной политики для целей бухгалтерского учета раскрыты в приложении 4, а также в настоящих пояснениях.

Связанные лица

В 2020г. произошла смена участников.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Из состава участников вышли:

ELPETRO INVESTMENTS LIMITED (ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) и
 MARKASIAN LIMITED (МАРКАСИАН ЛИМИТЕД)

18 декабря 2020 участниками стали:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Санора-Рус" - доля
 владения 50%

Провкин Юрий Игоревич - доля владения 50%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. бенефициарными владельцами Организации
 являются: Провкин Юрий (50%) и Смузиков Александр (более 25%).

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021 году выступают
 следующие лица:

№ п/п	Наименование юридического лица	Основание отнесения по МСФО (IAS) 24 (Связанные стороны)	Комментарии по МСФО (IAS) 24
1	ООО "САНОРА-РУС"	(i)(b)9, (vi)(b)9	Материнская компания 50%, А.Смузиков является участником 58,37%
2	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	(vi)(b)9, (i)(b)9	Находится под совместным контролем Ю. Провкина (50%) и А. Смузикова, являются членами одной группы
3	MOXFERE LIMITED (МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
4	LUNTIME LIMITED (ЛАНТАЙМ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль
5	SANORA LIMITED (САНОРА ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	А.Смузиков осуществляет контроль
6	MARKASIAN LIMITED (МАРКАСИАН ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю.Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
7	ELPETRO INVESTMENTS LIMITED (ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю.Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
8	ООО "ОНЛАЙН НЕДВИЖИМОСТЬ"	(vii)(b)9, (vi)(b)9	Ю.Провкин является ключевым управленческим персоналом (далее - КУП), является участником 87,5%
9	ООО "РУС ГЛОБАЛ ГРУПП"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 100%
10	ООО "ВЭЛКАМ"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 50%
11	ООО "ЗЕЛЕННЫЕ ЛИНИИ"	(vi)(b)9	А.Смузиков является участником 75%
12	СТРАТЕДЖИ КЭПИТАЛ АДВАЙЗОР ЛИМИТЕД	(vi)(b)9	А.Шмелев является КУП в материнской компании, является КУП
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица		
1	Весовщук Сергей Дмитриевич	iii(a)9	КУП отчитывающейся организации
2	Провкин Юрий Игоревич	i(a)9	Совместный контроль
3	Смузиков Александр Юрьевич	i(a)9	Совместный контроль
4	Шмелев Алексей Евгеньевич	iii(a)9	КУП материнской компании

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

5	Весовщук Юлия Вячеславовна	(a)9	Супруга С.Весовщука
6	Провкина Резеда Мударисовна	(a)9	Супруга Ю.Провкина
7	Провкина Нева Игоревна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
8	Провкина Эви Игоревна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
9	Смузиков Давид Александрович	(a)9	Сын А.Смузикова
10	Смузикова Софья Александровна	(c)9	Дочь А.Смузикова
11	Смузиков Семен Александрович	(c)9	Сын А.Смузикова
12	Шейн Оксана Владимировна	(a)9	Супруга А.Шмелева
13	Шмелева Александра Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
14	Шмелева Дарья Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
15	Шмелева Арина Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева
16	Шмелева Мирослава Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2020 году выступают следующие лица:

№ п/п	Наименование юридического лица	Основание отнесения по МСФО (IAS) 24 (Связанные стороны)	Комментарии по МСФО (IAS) 24
1	ООО "САНОРА-РУС"	(i)(b)9, (vi)(b)9	Материнская компания 50%, А.Смузиков является участником 58,37%
2	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	(vi)(b)9, (i)(b)9	Находится под совместным контролем Ю. Провкина (50%) и А. Смузикова, являются членами одной группы
3	MOXFERE LIMITED (МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
4	LUNTIME LIMITED (ЛАНТАЙМ ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю. Провкин осуществляет совместный контроль
5	SANORA LIMITED (САНОРА ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	А.Смузиков осуществляет контроль
6	MARKASIAN LIMITED (МАРКАСИАН ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю.Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
7	ELPETRO INVESTMENTS LIMITED (ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	(vi)(b)9	Ю.Провкин и А.Смузиков осуществляют совместный контроль
8	ООО "ОНЛАЙН НЕДВИЖИМОСТЬ"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 87,5%
9	ООО "РУС ГЛОБАЛ ГРУПП"	(vi)(b)9	Ю.Провкин является участником 100%
10	ООО "ВЭЛКАМ"	(vii)(b)9, (vi)(b)9	Ю.Провкин является ключевым управленческим персоналом (далее - КУП) и участником 100%
11	ООО "ЗЕЛЕННЫЕ ЛИНИИ"	(vi)(b)9	А.Смузиков является участником 75%

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

12	СТРАТЕДЖИ КЭПИТАЛ АДВАЙЗОР ЛИМИТЕД	(vi)(b)9	А.Шмелев является КУП в материнской компании, является КУП
№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица		
1	Будылин Евгений Евгеньевич	iii(a)9	КУП отчитывающейся организации
2	Провкин Юрий Игоревич	i(a)9	Совместный контроль
3	Смузиков Александр Юрьевич	i(a)9	Совместный контроль
4	Шмелев Алексей Евгеньевич	iii(a)9	КУП материнской компании
5	Будылина Ирина Анатольевна	(a)9	Супруга Е.Будылина
6	Будылин Иван Евгеньевич	(c)9	Сын Е.Будылина
7	Провкина Резеда Мударисовна	(a)9	Супруга Ю.Провкина
8	Провкина Нева Игоревна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
9	Провкина Эви Игоревна	(c)9	Дочь Ю.Провкина
10	Смузиков Давид Александрович	(a)9	Сын А.Смузикова
11	Смузикова Софья Александровна	(c)9	Дочь А.Смузикова
12	Смузиков Семен Александрович	(c)9	Сын А.Смузикова
13	Шейн Оксана Владимировна	(a)9	Супруга А.Шмелева
14	Шмелева Александра Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
15	Шмелева Дарья Алексеевна	(a)9	Дочь А.Шмелева
16	Шмелева Арина Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева
17	Шмелева Мирослава Алексеевна	(c)9	Дочь А.Шмелева

**Информация об операциях со связанными сторонами за два года (отчетный и
предшествующий)**

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	55 039	-	-	32 775	87 814
14	займы выданные	55 039	-	-	30 086	85 125
	в т.ч					
	САНОРА-РУС ООО	55 039				55 039
	MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД				30 086	30 086

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 688	2 688
	в т.ч.					
	ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД				148	148
	МФК Быстроденьги (ООО)				2 540	2 540
25	Прочие активы				408	408
	МФК Быстроденьги (ООО)				408	408
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11)	-	-	(17 443)	(17 454)
30	привлеченные средства		-		(17 006)	(17 006)
	в т.ч.					
	МФК Быстроденьги (ООО)				(17 006)	(17 006)
32	прочая кредиторская задолженность	(11)	-	-	(437)	(448)
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	(11)				(11)
	МФК Быстроденьги (ООО)				(437)	(437)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	1 332	-	-	1 223	2 555
	в т.ч.					
	САНОРА-РУС ООО	1 332				1 332
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				991	991
	МОХФЕРЕ LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД				231	231
2	Процентные расходы	-	-	-	(1 097)	(1 097)
	в т.ч.					
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(1 097)	(1 097)
16	Прочие доходы	-	-	-	9 904	9 904
	в т.ч.					
	МФК Быстроденьги (ООО)				9 904	9 904
17	Прочие расходы	(2 000)	-	-	(33)	(2 033)
	в т.ч.					
	МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)				(33)	(33)
	САНОРА-РУС ООО	(2 000)				(2 000)
19	Общие и административные расходы	-	-	(7 087)	(955)	(8 042)
	в т.ч.					
	ООО "Финита"				(2)	(2)
	Ключевой персонал			(7 087)		(7 087)
	МФК Быстроденьги (ООО)				(953)	(953)

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2020 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17	15	-	741	773
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	17	15	-	741	773
	в т.ч					
	ООО "Финита"		15			15
	ЭЛПЕТРО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД				148	148
	ООО "Санора-Рус"	17				17
	МФК Быстроденьги (ООО)				593	593
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	6 156	-	-	6 156
	в т.ч					
	ООО "Финита"		6 156			6 156
25	Прочие активы				60	60
	МФК Быстроденьги (ООО)				60	60
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(3)	-	(417)	(420)
30	привлеченные средства		0			
	в т.ч					
	ООО "Финита"		0			0
32	прочая кредиторская задолженность	-	(3)	-	(417)	(420)
	в т.ч					
	БДК ООО МКК				(133)	(133)
	ООО "Финита"		(3)			3
	МФК Быстроденьги (ООО)				(284)	(284)
35	Прочие обязательства			21		21
	в т.ч					
	Ключевой персонал			(21)		(21)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь - Декабрь 2020 г.

Тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные расходы	-	(1 791)	-	(230)	(2 022)
	в т.ч.					
	МФК Быстроденьги (ООО)				(230)	(230)
	ООО "Финита"		(1 791)			(1 791)
16	Прочие доходы	-	-	-	5 627	5 627
	в т.ч.					
	МФК Быстроденьги (ООО)				5 627	5 627
17	Прочие расходы	-	(3 849)	-	(242)	(4 091)
	в т.ч.					
	БДК ООО МКК				(242)	(242)
	ООО "Финита"		(3 849)			(3 849)
19	Общие и административные расходы	-	(1 238)	(454)	(737)	(2 428)
	в т.ч.					
	ООО "Санора-Рус"					0
	ООО "Финита"		(1 238)			(1 238)
	Ключевой персонал			(454)		(454)
	МФК Быстроденьги (ООО)				(737)	(737)

Оплата труда (краткосрочное вознаграждение, в т.ч. оклад, отпускные, единовременная премия и доплата за разъездной характер работы ключевого управленческого персонала (к ключевому управленческому персоналу Общество относит Генерального директора) за 2021 год составляет 5 945 тыс. руб. (в т.ч. НДФЛ=698,6 тыс. руб.), начислены страховые взносы – 1 141 тыс. руб.

Оплата труда (краткосрочное вознаграждение, в т.ч. оклад, отпускные, единовременная премия и доплата за разъездной характер работы ключевого управленческого персонала (к ключевому управленческому персоналу Общество относит Генерального директора) за 2020 год составляет 349 тыс. руб. (в т.ч. НДФЛ13%= 45 тыс. руб.), начислены страховые взносы – 105 тыс. руб.

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2021 и 2020 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

Капитал

Уставный капитал ООО МКК Турбозайм (далее – Общество) составляет 134 228 187,92 (сто тридцать четыре миллиона двести двадцать восемь тысяч сто восемьдесят семь рублей 92 копейки)

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Номинальная стоимость Уставного капитала:

- 50% Уставного капитала принадлежит ООО «Санора-Рус»;
- 50% Уставного капитала принадлежит Провкину Юрию Игоревичу.

На 31.12.2021г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МКК Турбозайм (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества от 31.12.2020г. №154-311220 разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, ОСБУ, планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организациях.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МКК Турбозайм.

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты).

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте).

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало года и движений иностранной валюты в течение года рассчитывается по официальному курсу валюты, действующему на текущую дату.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Основными средствами организация признает имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Амортизация не начисляется по полностью амортизированным объектам, не списанным с баланса.

Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, организация не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

В случае если разница первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, организация не принимает дисконтирование.

В бухгалтерском учете объекты, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, списываются на себестоимость по мере отпуска в производство или эксплуатацию. В налоговом учете имущество стоимостью менее 100 000 руб., учитываются в числе материальных расходов и списываются на затраты в порядке предусмотренном для косвенных расходов (единовременно).

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе общих административных расходов.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Учет арендованных основных средств Организация осуществляет на основании Положения 635-П. На основании МСФО (IFRS) 16 Общество должно отражать активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные

активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течении наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды"

По договорам финансовой аренды учет ведется в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16.

Примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

(с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

(е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

признаки, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой:

(а) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;

(b) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и

(с) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, при восстановлении участка, на котором он располагается, или при восстановлении базового актива до состояния, которое требует в соответствии с условиями договора аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. Арендатор должен признавать затраты в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Процентная ставка определяется, как средняя ставка привлечения по заемным средствам на основании бухгалтерской отчетности за предыдущий год и отражается в профсуждении.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки и первоначально оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнении опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

На основании **МСФО (IFRS) 16** Общество отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течении наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

На дату начала аренды Общество отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течении срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60806 "Арендные обязательства".

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования"

Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду"

Кредит счета N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования".

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

В аналитическом учете отражается следующая информация:

Счет	60806	60807
аналитика 1	Контрагенты	Контрагенты
аналитика 2	Договоры	Объект строительства

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Процентная ставка определяется как средняя ставка процентная ставка по заемным средствам Организации. Также в профсуждении определяется предполагаемый срок полезного использования актива.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Информация об аренде раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 34.1 «Аренда».

Основных средств, сданных в аренду, Организация не имеет.

2.5. Нематериальные активы

Нематериальными активами организация признает объекты, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;
- наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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 организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) организация на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 14.1 «Нематериальные активы».

2.6. Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Выдачей (размещением) денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и клиентом организации (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Под выдачей (размещением) денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, 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, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Метод ЭСП не применяется:

- к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", формируются резервы под обесценение.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Установлен следующий порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада:

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада организация определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям в следующем порядке.

Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

Организация определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада. Диапазон по микрозаймам определяется по категории потребительских кредитов (займов), по которым Банк России рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории потребительских кредитов (займов) используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в других МФО.

При наступлении событий, связанных с выявлением мошеннических действий третьих лиц по займам выданным, займы реклассифицируются в портфель кредитно-обесцененных.

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

- если виновное лицо не установлено,
- если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.).
- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

8.6. 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.

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

Организация ведет учет для вложений в дочерние общества и для вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н."

Актив считается обесцененным если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиции. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Информация о сумме инвестиций в дочерние общества раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечание 6. 1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечание 6. 2. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 10.1. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.2. Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 12.1. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.2. Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

2.8. Учет операций привлеченных займов

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

-Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"

(утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании финансового обязательства организация определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

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

2.9. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы оцениваются организацией при признании без суммы фактических затрат на их приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость, которая не подлежит возмещению из бюджета.

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, но не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации организован надлежащий контроль за их движением.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости или по чистой цене продажи.

Если фактическая себестоимость запасов будет больше чистой стоимости их продажи, это будет считаться обесценением запасов. Такое возможно, если они морально устареют, потеряют первоначальные качества, снизится рыночная стоимость запасов, сузятся рынки сбыта.

При обесценении запасов организация создает резерв. Оценка запасов и отражение резерва производится один раз в год по состоянию на 31 декабря.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по средней себестоимости.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 17.1. Прочие активы.

2.10. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МКК Турбозайм и покупателями и заказчиками.

2.11. Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2021 году не создавался.

Тыс. руб.

Показатель	31.12.2021 г	31.12.2020 г.
Уставный капитал	134 228	134 228
Добавочный капитал	-	-
Резервный капитал	-	-

2.12. Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете.

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков
- Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
- Резерв по обесценению финансовых вложений
- Резерв по обесценению депозитов и остатков на расчетных счетах в банках
- Резерв по обесценению торговой дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам
- Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей
- Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год
- Резерв по обесценению иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца путем формирования «Обязательства предстоящих отпусков» исходя из ожидаемых затрат, определяемых на основании графиков отпусков на текущий год и в соответствии с внутренними документами организации.

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

Ежемесячный процент отчислений на формирование суммы обязательств по оплате отпусков устанавливается ежегодно, согласно форме, приведенной Приложении №7 к приказу об учетной политике и утверждается генеральным директором.

Ежемесячные отчисления на обязательства рассчитывается в следующем порядке: расчетная база (сумма расходов на оплату труда за текущий месяц), увеличенная на сумму страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в разрезе обособленных подразделений умножается на установленный расчетный процент отчислений на обязательства. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка.

Начисленные суммы обязательства используются на выплаты отпускных при предоставлении отпуска сотрудникам.

В конце отчетного года производится проверка обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. Результаты проверки подтверждаются справкой-расчетом бухгалтера. Для проведения расчетов используются следующие показатели (по каждому работнику):

- количество дней неиспользованного отпуска на начало отчетного года;
- количество дней неиспользованного отпуска на конец года;
- среднедневной заработок для расчета отпускных.

В случае расхождений величины оценочного обязательства, начисленного в течение года, с величиной оценочного обязательства, полученного в результате расчета в конце года, записями 31 декабря проводятся соответствующие корректировки. Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует соответствующее обязательство. Оно создается в том же порядке, что и обязательство на оплату отпусков.

Резервы под обесценение инвестиций в дочерние общества в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206 на дату установления обесценения актива.

Актив считается обесцененным, если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы инвестиций. Оценка на обесценение производится не реже одного раза в год на дату составления годовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В результате произведенного анализа по итогам 2021г отсутствуют предпосылки к созданию:

- Резерва по обесценению торговой дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам;
- Резерва по обесценению депозитов и остатков на расчетных счетах в банках;
- Резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей;
- Резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия;
- Резерва по обесценению иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам).

По выданным займам Организация рассчитывает два вида резервов:

- Для целей бухгалтерского учета - резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Для целей составления надзорной отчетности, предоставляемой в Банк России, резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ).

Значения резервов на обесценение организация производит на основе статистических данных в соответствии с Учетной политикой Общества 2021г.

Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются по группам:

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 2.1) по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2) по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3) по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

(приложение А к МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 года). Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации.

Минимальные значения коэффициентов ожидаемых кредитных убытков пересматриваются на регулярной основе при составлении годовой бухгалтерской отчетности не реже 1 раза в год, на основании статистических данных. Минимальные ставки могут корректироваться в большую сторону ежемесячно при появлении новых обстоятельств на основании экспертного суждения.

Для определения коэффициента ожидаемых кредитных убытков по займам (не являющимися микрозаймами) по которым есть информация о финансовых затруднениях заемщика, руководством применяется профессиональное суждение.

Резервы под обесценение остатков на расчетных счетах в банках отражаются по счету 20505 на дату обесценения актива. При отсутствии информации о вероятности дефолта кредитной информации, для оценки ОКУ используется профессиональное суждение. При этом коэффициент ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должен составлять не менее 5%

Расчет резерва под обесценение по пени и штрафам производится по категориям займов в зависимости от срока просрочки и наличия дополнительных рисков. При этом Общество начисляет резерв на задолженность по штрафам и пеням по ставкам Установленным Банком России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Таким образом резерв под обесценение задолженности по штрафам и пеням создается в сумме равной резерву на возможные потери по займам.

В результате произведенного анализа по итогам 2021г отсутствуют предпосылки к созданию:

- *Резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей;*

Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

Для равномерного учета расходов на выплату ежегодных вознаграждений по результатам работы за год организация формирует обязательства. Обязательства отражаются в том же порядке, что и обязательства на оплату отпусков. Оценочные обязательства отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

В расчетную базу включается предполагаемый размер вознаграждений исходя из критериев системы премирования, с учетом страховых взносов на обязательное социальное страхование, приходящихся на эти выплаты;

На основании полученных результатов составляется смета отчислений на обязательства.

На конец налогового периода (31 декабря) проводится инвентаризация обязательств

Если фактически по состоянию на 31 декабря обязательства остаются неиспользованными, то они переносятся на следующий налоговый период

Резерв под обесценение иных активов

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении авансов, выданных поставщикам товаров, работ, услуг признается в случае задержки поставки оплаченных товаров, работ услуг более чем на 120 дней от даты поставки, установленной договором. Резерв создается в размере 100% аванса поставщику.

2.13. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1. Процентные доходы

2. Процентные расходы

3. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

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

5. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6. Общие и административные расходы

7. Прочие доходы

8. Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- развернуто,
- сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы):

- по договорам займа (микрозайма), заключенными с физическими и юридическими лицами,
- по депозитам,
- по кредитам.

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день квартала, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Общие и административные расходы

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств, амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы по страхованию признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде .

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего дня отчётного периода либо в качестве событий после отчётной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присуждённых судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостач имущества, расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, признаются в том отчетном периоде, в котором выявлены.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения отражается в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность".

Прочий совокупный доход

Прочим совокупным доходом организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) организации.

2.14. Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МКК Турбозайм.

Срок последней инвентаризации имущества ООО МКК Турбозайм на 31.10.2021г

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МКК Турбозайм на 31.10.2021г

2.15. Управление рисками

Деятельности ООО МКК Турбозайм присущи риски. МКК осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, наблюдения и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности МКК, и каждый отдельный сотрудник МКК несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Уровни управления рисками

Управление рисками в Обществе является двухуровневым.

- Уровень Руководства (решения по рискам принимаются на уровне Директоров Департаментов либо Генерального директора);
- Уровень линейного менеджмента (решения по рискам принимаются руководителями функциональных подразделений).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, который является пороговой величиной риска, при превышении которой решение по риску передается на уровень выше:

Уровни рассмотрения и принятия решений о рисках

Уровень риска	Генеральный директор	Линейные руководители
Опасные риски	□ □ □	
Допустимые риски	□	□
Незначительные риски		□ □

Организационная структура управления рисками

Организационная структура управления рисками соответствует уровням управления Общества.

В Обществе функции по координации процессов управления рисками, сбору информации, консультированию владельцев рисков по методологии управления рисками осуществляют риск-координаторы в составе подразделения управления рисками.

На уровне Общества решения по управлению рисками осуществляет Генеральный директор (Руководство).

Подразделение риск-менеджмента является независимым в своей деятельности от других структурных подразделений МФО в вопросах управления рисками подчиняется непосредственно Генеральному директору.

Руководитель подразделения риск-менеджмента должен обладать следующей квалификацией:

- Иметь высшее экономическое/математическое/техническое образование
- Стаж работы по специальности в области риск-менеджмента не менее 5-ти лет
- Знать теорию управления рисками

Роли и ответственность участников Системы управления рисками

Роли и ответственность распределены в соответствии со следующими принципами:

Ответственность за эффективное управление рисками, а также за утверждение бюджета на мероприятия по управлению рисками в Обществе несет Генеральный директор (Руководство) Общества.

Ответственность за своевременное выявление, оценку рисков, разработку и выполнение мероприятий, мониторинг рисков несут руководители подразделений на всех уровнях управления. Владельцами рисков назначаются руководители тех подразделений, на цели которых оказывает прямое влияние рассматриваемый риск.

Ответственность за методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации) всех процессов управления рисками, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несут координаторы функции управления рисками (риск-менеджер).

Надзор за эффективностью управления рисками осуществляет Генеральный директор.

В таблице кратко представлено распределение ролей и обязанностей участников СУР.

Роли и обязанности участников СУР (Системы управления рисками)

Участник	Роль	Функции и ответственность
----------	------	---------------------------

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Генеральный директор	Гарант, контролер	Организация эффективного управления рисками Общества и надзор за эффективностью УР. Утверждение реестра рисков. Формирование и утверждение бюджетов на мероприятия. Распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками; Обеспечение необходимыми ресурсами работников МФО для осуществления ими управления рисками; Установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам Общества на основании предложений риск-менеджера Разрешение спорных ситуаций.
Директора департаментов	Исполнители, владельцы рисков	Выявление и оценка рисков. Разработка и исполнение мероприятий по снижению рисков. Своевременная передача информации о рисках и мероприятиях риск-менеджеру. Фиксация и передача информации о реализовавшихся рисках. Организация внутренних расследований случаев реализации рисков; Обеспечение работников Общества доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками; Информирование Генерального директора о фактах нарушения положений внутренних документов Общества по управлению рисками;
Риск-менеджер	Методолог-координатор	Разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками; Утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками; Координация процессов управления рисками. Обучение и консультирование по методологии процессов управления рисками. Поддержка и развитие методологической и нормативной базы СУР. Оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции; Подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками; Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности МФО, планирование профилактических мероприятий; Разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков; Анализ случившихся рискованных событий; Обеспечение всех заинтересованных сторон информацией о рисках. Периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие анализа чувствительности к изменению процентных ставок и валютных курсов регламентировано в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (п. 7.40—7.42). Данные изменения согласно МСФО попадают в категорию рыночных рисков и раскрываются в примечаниях к отчетности.

Анализ валютных и процентных рисков актуален для компаний, которые имеют:

- существенные остатки/операции в течение года, выраженные в иностранной валюте. Речь идет как об остатках на банковских счетах, так и о прочих активах и обязательствах;
- обязательства или активы, величина которых может меняться в зависимости от текущих или форвардных процентных ставок. Например, займы с плавающими процентными ставками, у которых величина будущих процентных платежей привязывается к LIBOR, MOSPRIME, ставке рефинансирования и др.

ООО МКК Турбозайм не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

- размещает средства в банковские депозиты с фиксированными процентными ставками до погашения
- привлекает денежные средства по договорам займов с фиксированными процентными ставками до погашения.

Фондовый риск

По состоянию на 31.12.2021г. вложения в акции и иные финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск в ООО МКК Турбозайм отсутствуют.

Для раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности 40 «Управление рисками» компания руководствовалась рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами (Moody's), российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА) расположенными в сети интернет: <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/>.

2.16. События после отчетной даты (СПОД) (событий после окончания отчетного года)

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями "Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утв. Банком России 16.12.2015 N 520-П).

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

В феврале 2022г. некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022г. наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки финансового сектора.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

2.17. Отчет о денежных потоках

Формирование отчета производится на основании о Положения Банка России от 25 октября 2017 года N 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" (Приложение 18).

3. Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2021-2020 годах ООО МКК Турбозайм осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МКК Турбозайм в 2021-2020 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МКК Турбозайм моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет раздельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310

- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разности документа. В остальных случаях

НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

В примечании 35 в том числе раскрывается информация: Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу; Признанный отложенный налоговый актив (обязательство), при этом Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) – отсутствует.

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете

В соответствие с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МКК Турбозайм предусмотрены следующие оценочные обязательства:

- *Резерв на возможные потери по займам по Основному долгу процентам по микрозаймам* формируется в порядке, предусмотренном статьей 297.3 НК РФ и в соответствии с Указание Банка России от 13.06.2017 N4406-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У « о порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»
- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков* формируется в порядке, предусмотренном статьей 324.1 НК РФ.
 - Резерв ежегодных вознаграждений по итогам работы за год*

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Основные средства

В 2021 году переоценка основных средств не проводилась.
 Основные средства на 31.12.2021

(тыс. руб.)	
Изменение стоимости основных средств	2021 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	113
Увеличение стоимости основных средств, всего	
в том числе за счет:	
взнос в уставный капитал объектов	0
поступило новых объектов, в том числе	1864
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	235
в том числе за счет:	
продажи основных средств	
списания основных средств	0
начисленная амортизация за период	235
прочее	0
Стоимость основных средств на конец отчетного года	1742

В 2020 году переоценка основных средств не проводилась.
 Основные средства на 31.12.2020

(тыс. руб.)	
Изменение стоимости основных средств	2020 год
Стоимость основных средств на начало отчетного года	675
Увеличение стоимости основных средств, всего	
в том числе за счет:	

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

взнос в уставный капитал объектов	0
поступило новых объектов, в том числе	
Уменьшение (выбытие) стоимости основных средств, всего	562
в том числе за счет:	
продажи основных средств	
списания основных средств	0
начисленная амортизация за период	562
прочее	0
Стоимость основных средств на конец отчетного года	113

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации в 2021 году нет.

В течение 2021-2020 гг основных средств, полученных по договорам лизинга, ООО МКК Турбозайм не имеет.

В учете с 17.12.2021 г. признан Договор финансовой аренды офиса по адресу места нахождения в г.Москве (как долгосрочный из прошлого опыта).

Информация по основным средствам раскрыта в примечании 15 «Основные средства», таблица 15.1.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.

Обесценение не установлено.

4.2 Нематериальные активы (НМА)

Информация по нематериальным активам раскрыта в примечании 14 «Нематериальные активы», таблица 14.1.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период эксплуатации.

Обесценение не установлено.

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2021г составляет 839 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2019г составляет 1 315 тыс. руб.

Подан на регистрацию в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации-Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам, и товарным знакам следующий НМА:

КОД 00-000019 Товарный знак СМАРТ (17 000 ,00 руб.)

4.3 Займы юридическим лицам

В 2021 году ООО МКК Турбозайм предоставило займы юридическим лицам:

- ВЭЛКАМ ООО на сумму 23 500 тыс. руб. На 31.12.2021 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 16 590 тыс. руб.
- МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО) на сумму 110 000 тыс. руб. на 31.12.2021 займ погашен полностью
- САНОРА-РУС ООО - на сумму 60 000 тыс. руб. На 31.12.2021 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 55 039 тыс. руб.
- MOXFERE LIMITED МОКСФЕРЕ ЛИМИТЕД – на сумму 30 000 тыс. руб. На 31.12.2021 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 30 086 тыс. руб.
- STRATEGY GLOBAL FINANCE CORP на сумму 35 400 тыс. руб. на 31.12.2021 займ погашен полностью

В 2020 году ООО МКК Турбозайм предоставило займы юридическим лицам:

- ООО МКК «БДК» на сумму 2000 тыс. руб. на 31.12.2020 займ погашен полностью
- STRATEGY GLOBAL FINANCE CORP - на сумму 4 410 тыс. руб. На 31.12.2020 задолженность по займу с учетом начисленных процентов составила 4 438 тыс. руб.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК Турбозайм, отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 354 547 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 738 265 тыс. руб.

В том числе на 31.12.2021г.:

- Займы выданные - 101 715 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 610 327 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 16 752 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 9 471 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 2 061 649 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МКК Турбозайм, отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2020 года составили 258 837 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим лицам, и на конец 2020года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости составила 354 547 тыс. руб.

В том числена 31.12.2020г.:

- Займы выданные - 4 438 тыс. руб
- Микрозаймы выданные – 334 081 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 11 260 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 4 767 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2020г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 971 569 тыс. руб. в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Информация по финансовым активам, оцениваемым по амортизационной стоимости раскрыта в примечании 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости».

4.5 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

На 31.12.2021

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2021
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	96
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 341
Расчеты с персоналом	102
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	378
Запасы	365
Прочее	625
ИТОГО:	18 907

На 31.12.2020

(тыс. руб.)	
Структура прочих активов	На 31.12.2020
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	84
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 026
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1129
Запасы	59
Авансы (предоплаты) уплаченные	124
ИТОГО:	10 422

Основные дебиторы ООО МКК Турбозайм

(тыс. руб.)

Контрагент	На 31.12.2021г	На 31.12.2020г
ФИНМЕДИА ООО	1 785	3 959
ТИНЬКОФФ БАНК	1 850	1 536
ООО "КЭФ"	387	747
Яндекс.Деньги		739
МФК БЫСТРОДЕНЬГИ (ООО)	2 946	653
КВАЗАР ЛИМИТЕД ООО	2 199	
ООО "АЙ КОНТЕКСТ"	1 334	

4.6 Инвестиции в дочерние предприятия.

Инвестиции в дочерние предприятия на 31.12.2021 г отсутствуют

На 31.12.2020

(тыс. руб.)

Наименование компании	Сумма инвестиции
ФИНПРОТЕКТ ООО	6156
Всего по строке Баланса:	6156

В строке 8 Баланса сумма инвестиций в дочерние предприятия, по состоянию на 31.12.2020г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 6 156 тыс.руб.

Информация по инвестициям в дочерние предприятия раскрыта в примечании 12 «Инвестиции в дочерние предприятия».

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

4.7 Денежные средства

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2021г составили 66 298 тыс. руб., в т.ч.

- расчетный счет 66 298 тыс. руб.

Денежные средства на расчетных счетах на 31.12.2020г составили 109 417 тыс. руб., в т.ч.

- расчетный счет 63 417 тыс. руб.;

- Депозиты в кредитных организациях
и банках-нерезидентах, классифицируемые
как эквиваленты денежных средств в соответствии
с принятой учетной политикой

46 000 тыс. руб.

Информация по денежным средствам раскрыта в примечании 5 «Денежные средства».

4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020

(тыс. руб.)		
Показатель баланса	2021г	2020г
Средства привлеченные от кредитных организаций	148 961	
Средства привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17 006	
Расчеты с прочими кредиторами	77 361	61 838
Итого:	242 328	242 328

Основные кредиторы ООО МКК Турбозайм по состоянию на 31.12.2020г и 31.12.2021г.

(тыс. руб.)		
Контрагент	На 31.12.2021	На 31.12.2020г
КОМПАНИЯ ИМПУЛЬС ООО	3 199	7 338
ИП Бринзевич Наталья Константиновна	1 094	-
ЭЙЛЕР ООО	1 035	1 446
T2 МОБАЙЛ ООО	945	
ООО "Адверт Симпл"		6 324
ИП Давыдова Виктория Владимировна		4 110
ЮНИКОМ24 ООО		1 711

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2021, было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2020	Начислен резерв за 2021 г	Использован резерв за 2021 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (Кредит 96) на 31.12.2021	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб	Результат инвентаризации, руб
Резерв на оплату отпуска 60305	893,21	12 005,29	4 888,48	8 010,02	7 929,65	-80,37
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	269,75	3 406,16	1 393,86	2 282,05	2 394,75	112,71

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены. Учетной политикой на 2021 г Обществом принято решение о формировании оценочного обязательства предстоящих расходов на выплату отпусков в 2021 году, на основании чего и в соответствии с п.4 ст.324.1 НК РФ и в соответствии с учетной политикой на 2021 г комиссия считает, что сумма в размере 112709,59 руб. может быть включена в расходы, а сумма не использованного резерва присоединена к резерву на выплату предстоящих отпусков на 2022 г. в сумме 80 370,03 руб.

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2020, было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2019	Начислен резерв за 2020 г	Использован резерв за 2020 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2020	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации	Результат инвентаризации
354	2063	1764	653	893	240

Учетной политикой на 2020 г Обществом принято решение о формировании резерва предстоящих расходов на выплату отпусков в 2020 году, на основании чего и в соответствии с п.4 ст. 324.1 НК РФ сумма резерва в размере 893 тыс. рублей присоединена к резерву предстоящих расходов на оплату отпусков 2020 года, а резерв в размере 240 тыс. включен в расходы 2020 года.

4.9.2.Сформированный резерв под обесценение по микрозаймам в размере 2 052 562 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2021года.

Сформированный резерв под обесценение по микрозаймам в размере 971 569 тыс. руб. в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» присоединен к резерву 2020года.

4.9.3.Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2021 и 2020 году не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

Комментарии к Отчету о денежных потоках

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки за период должны быть классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90 дней
- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
- (б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
 -купля-продажа иностранной валюты.

Организация признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов.

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности"

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2021 г	Сумма 2020 г
Невыясненные поступления	1341	278
Выплаты за счет средств ФСС	751	
Переплата по микрозаймам и займам поступление на р/с	35703	10181
Поступление средств по уступленным договорам цессии	1523	395
Прочие доходы(операционные)	264552	139324
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Поступление)	208418	152702
Поступление штрафов и пени	1794	1012
Поступление штрафов и пени через платежных агентов	10928	9765
Поступления выручки, кроме процентной		842
Госпошлина уплаченная (по решению суда) поступление на р/с	532	
Покупка валюты (зачисление)		119
Субаренда поступление на р/с (в кассу)		
прочие	1 377	256
Итого	526 919	314 874

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности "

Показатель	Тыс. рублей	
	Сумма 2021 г	Сумма 2020 г
Агентское вознаграждение (коллекторы) списание с р/с	14123	28518
Агентское вознаграждение (прочее) списание с р/с	7943	26833
Корпоративная культура списание с р/с	5058	0
Возврат выручки по страховым продуктам	10007	1076
Возврат собранных средств по договорам цессии	2279	471
Возврат комиссионного дохода	1486	44
Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению суда списание с р/с	2085	???
Расчеты по электронным кошелькам платежных агентов (Списание)	2843	2071
Переплата по микрозаймам и займам списание с р/с	4331	1984
Невыясненные платежи	1337	62
Госпошлина уплаченная (по решению суда) списание с р/с	13799	626
прочие	2 290	1 333
Итого	67 581	63 018

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества»

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о потоках денежных средств

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.4 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам.

Налог на прибыль

ООО МКК Турбозайм является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

Применяемые налоговые ставки: 20%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 35 «Налог на прибыль».

Сегментный анализ

При составлении Примечания 38 к бухгалтерской отчетности за 2021 г был проведен сегментный анализ в соответствии с (IFRS) 8 "Операционные сегменты".

В 2021, 2020 году, согласно основному виду деятельности, ООО МКК Турбозайм осуществляла выдачу займов.

В деятельности Общества может быть выделен основной операционный сегмент (укрупненный вид деятельности):

Микрофинансовая деятельность и иная деятельность (уступка права требования, оказание прочих услуг)

- Микрофинансовая деятельность – выдача займов
- Иная деятельность – передача права требования долга, реализация дополнительных продуктов.

Степень зависимости от основных клиентов (повторно обращающихся) - низкая

Сегменты по географическому признаку не выделяются

Управленческий учет по сегментам в организации не ведется.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

5.1 Структура доходов¹:

Процентные доходы

Информация по процентным доходам раскрыта в примечании 25 «Процентные доходы».
За 2021г.

(тыс. руб.)

Виды финансово-хозяйственной деятельности	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Процентный доход от предоставления займов физическим лицам	2 039 782	100%

За 2020г.

(тыс. руб.)

Виды финансово-хозяйственной деятельности	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Процентный доход от предоставления займов физическим лицам	1 380 511	100%

Другие виды финансово-хозяйственной деятельности Общества включают:
За 2021г.

(тыс. руб.)

Виды финансово-хозяйственной деятельности	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Доходы от продажи прочих продуктов и услуг	190 344	11,52%
Прочие доходы (расходы) (операционные)	261 403	15,82%
Доходы от восстановления резервов под обесценение	677 517	41,01%
Доход от уступки права требования	480 936	29,11%
Доходы по пеням и штрафам по предоставленным займам	21 585	1,31%
Прочие доходы от оказания консультационных и информационных услуг физ лицам	13 483	0,82%
Госпошлина полученная по займам	4 508	0,27%
Прочие доходы	2 159	0,13%
Итого за 2021 г	1 651 936	100,00%

Другие виды финансово-хозяйственной деятельности Общества включают:
За 2020г.

(тыс. руб.)

Виды финансово-хозяйственной деятельности	Сумма дохода	Доля в составе доходов
Доходы от продажи прочих продуктов и услуг	127 584	9,60%
Прочие доходы (расходы) (операционные)	138 259	10,40%
Доходы от восстановления резервов под обесценение	645 479	48,55%

¹ Доходы в таблице отражены развернуто

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Доход от уступки права требования	307 089	23,10%
Доходы по пеням и штрафам по предоставленным займам	10 739	0,81%
Прочие доходы от оказания консультационных и информационных услуг физ лицам	29 371	2,21%
Доходы от полученных дивидендов	68 000	5,11%
Прочие доходы	3 077	0,23%
Итого за 2020 г	1 329 598	100,00%

5.2 Структура расходов²:

Информация по процентным расходам раскрыта в примечании 26 «Процентные расходы».

Другие расходы.

Информация по общим и административным расходам раскрыта в примечании 33 «Общие и административные расходы».

Информация по прочим доходам и расходам раскрыта в примечании 34 «Прочие доходы и расходы».

За 2021г.

Статья затрат	(тыс. руб.)	
	Сумма	Доля в составе затрат, %
Расходы от уступки права требования	424 096	12,47%
IT расходы	39 532	1,16%
Агентское вознаграждение	28 352	0,83%
Резерв под обесценение	2 180 321	64,13%
Проценты к уплате по займам привлеченным у юридических лиц и кредитных организаций	2 324	0,07%
Услуги на стационарную связь	23 710	0,70%
Расходы на персонал	215 709	6,34%
Амортизация основных средств	229	0,01%
Амортизация нематериальных активов	491	0,01%
Расходы по аренде	1 716	0,05%
Списание займов		0,00%
Реклама и маркетинг	366 783	10,79%
Информационно аналитические услуги - базы данных	32 226	0,95%
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	382	0,01%
Прочее	83 857	2,47%
Итого	3 399 730	100,00%

За 2020г.

² Расходы в таблице отражены развернуто

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

(тыс. руб.)		
Статья затрат	Сумма	Доля в составе затрат, %
Расходы от уступки права требования	298 579	13,34%
IT расходы	36 320	1,62%
Агентское вознаграждение	43 714	1,95%
Резерв под обесценение	1 576 256	70,45%
Проценты к уплате по займам привлеченным у юридических лиц	2022	0,09%
Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия	3844	0,17%
Расходы на персонал	26 700	1,19%
Амортизация основных средств	668	0,03%
Амортизация нематериальных активов	498	0,02%
Расходы по аренде	865	0,04%
Списание займов	323	0,01%
Реклама и маркетинг	175 436	7,84%
Услуги сторонних организаций	29 072,00	1,30%
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	417	0,02%
Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	111	0,00%
Прочее	42 580	1,90%
Итого	2 237 405	100,00%

Информация по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости раскрыта в примечании 31 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости».

5.3 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2021 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

(тыс. руб.)		
Показатель	2020	2020
Чистая прибыль	231 390	391 674
Валюта баланса	826 624	482 114

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2021 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

5.4 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2021, 2020гг

Тыс. руб.				
	2021г		2020г	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Провкин Юрий Игоревич	42 500	42 500		
САНОРА-РУС ООО	50 000	50 000		
Дивиденды выплаченные EQVANTA GROUP LIMITED			175000	175000
Налог на прибыль с дивидендов			30882	30882
Налог на доходы физических лиц	7 500	7 500		
Итого	100 000	100 000	205882	205882

Решения по выплаченным дивидендам в 2021г

(тыс. руб.)			
Решение	Дивиденды	НДФЛ	Итого
Протокол №15 от 22.12.2021г	92 500	7 500	100 000
ИТОГО	92 500	7 500	100 000

Решения по выплаченным дивидендам в 2020г

(тыс. руб.)			
Решение	Дивиденды	Налог на прибыль	Итого
Протокол №8 от 06.10.2020г	100 000	17 647	117647
Протокол №10 от 03.12.2020г	75 000	13 235	88235
ИТОГО	175 000	30 882	205882

6. Условные обязательства и условные активы

Условных обязательств и активов не имеется за исключением информации о незаконченных судебных разбирательствах, изложенной в настоящих пояснениях.

Обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные

Информация по выданным обеспечениям раскрыта в примечании 42.4 «Информация о переданном обеспечении».

Информация по полученным обеспечениям раскрыта в примечании 42.5 «Информация о полученном обеспечении».

Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий.

На 31.12.21 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

№	Истец	ПРЕДМЕТ ИСКА	ЦЕНА ИСКА	СУД
1	Герц Олег Петрович	о признании договора незаключенным, взыскании морального вреда (мошенничество не подтверждено)	100 000,00	Емельяновский районный суд Красноярского края
2	Шатрова Наталья Алексеевна	встречное исковое заявление о признании договора незаключенным (мошенничество не подтверждено)	8 000,00	Кировский районный суд г. Перми
3	Юнович Сергей Владимирович	о признании договора займа незаключенным, обязанности исключить из КИ сведения, взыскании морального вреда (мошенничество не подтверждено)	200 000,00	Приморский районный суд города Санкт-Петербурга
4	Агеев Аркадий Алексеевич	о признании договора займа недействительным, обязанности исключить из КИ ложные сведения, удалении персональные данные (мошенничество не	8 000,00	Савеловский районный суд города Москвы

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

		подтверждено)		
5	Мартыненко Игорь Ильич	о признании договора займа недействительным, признать договор безденежным займом, расторжении договора займа, (мошенничество не подтверждено)	7 000,00	Савеловский районный суд города Москвы
6	Гаврилов Максим Александрович	о признании договора займа незаключенным, обязанности внести исправления в БКИ.	15 000,00	Никулинский районный суд города Москвы
7	Грибанов Вячеслав Владимирович	о признании договора займа незаключенным, обязанности внести исправления в БКИ, взыскании морального вреда, судебных расходов (мошенничество не подтверждено)	105 000,00	Пушкинский районный суд города Санкт-Петербурга
8	Сигарев Вячеслав Анатольевич	о признании договора займа незаключенным, обязанности внести исправления в БКИ, взыскании морального вреда (мошенничество не подтверждено)	10 000,00	Советский районный суд г. Воронежа
9	Сорокина Александра Юрьевна	о признании договора займа незаключенным, обязанности внести исправления в БКИ, прекратить обработку персональных данных (мошенничество не подтверждено)	5 000,00	Савеловский районный суд города Москвы
10	Михайлова Ольга Александровна	о признании договора займа незаключенным, обязанности внести исправления в БКИ, взыскании судебных расходов	20 300,00	Савеловский районный суд города Москвы
11	Давыдова Валентина Михайловна	о расторжении договора займа	6 000,00	Савеловский районный суд города Москвы
12	Бессонов Павел Александрович	о признании договора недействительным в силу ничтожности, взыскании морального вреда (мошенничество не	25 000,00	Савеловский районный суд города Москвы

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

		подтверждено)		
13	Шаталова Кристина Львовна	о признании договора займа недействительным, взыскании морального вреда (мошенничество не подтверждено)	15 000,00	Красногорский городской суд Московской области
14	Маренко Кирилл Николаевич	встречное исковое заявление о признании договора займа незаключенным (мошенничество не подтверждено)	9 000,00	Новомосковский городской суд Тульской области
15	Андрющенко Роман Валерьевич	о признании договора займа недействительным в силу неспособности оплатить займ	4 000,00	Батайский городской суд Ростовской области
16	Демакова (Елькина) Елена Георгиевна	о признании договора займа недействительным, исключении сведений из КИ, взыскании морального вреда	200 000,00	Красногорский районный суд г. Каменск- Уральского Свердловской области
17	Стародубцева Юлия Владимировна	о признании договора займа недействительным, обязании исключить сведения о КИ, прекратить обработку персональных данных, взыскании морального вреда (мошенничество не подтверждено)	10 000,00	Московский районный суд города Санкт- Петербурга
18	Колесников Алексей Николаевич	о взыскании судебных расходов	34 000,00	Ленинский районный суд города Ставрополя

Резерв по судебным искам на 31.12.21 и 31.12.20 не создавался. Организация считает, что по судебным искам решение будет вынесено в пользу Организации.

Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Существенные ошибки в отчетности за 2021 и 2020 год не выявлены.

Информация о реорганизации путем присоединения ООО «Финпротект» к ООО МКК «Турбозайм»

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Турбозайм"
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
микрофинансовой организации за 2021 год

Согласно Решения №2020/07 единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Финита» от 27.08.2020г было принято решение реорганизовать ООО МКК Турбозайм в форме присоединения к нему ООО «Финита». 02.07.2021 в лист записи ЕГРЮЛ ООО МКК Турбозайм внесена запись о завершении реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему ООО «Финита»

Совокупный финансовый результат от реорганизации отраженный в строке 27 «Прочие движения резервов» Отчета об изменении собственного капитала составил 1511 тыс. руб. (убыток)

Информация по прекращаемой деятельности

В 2021 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Непрерывность деятельности Общества.

По состоянию на 31.12.2021 года Организация будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что Общество сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Государственная помощь

Организация в 2021г. (2020г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«28 » февраля 2022года



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Y.A. Romashkin.

Ромашкин Я.В.

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to O.V. Ostavnova.

Отставнова О.В.