

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1117746346244	7728771940

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА
на 31 марта 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (ООО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, дом 35, корпус 1, кабинет 20

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		55 899	59 706
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 613 323	1 358 670
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		16 161	18 660
11	Основные средства и капитальные вложения в них		33 906	37 637
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		47 407	32 920
14	Прочие активы		21 115	17 409
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 787 811	1 525 002
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 357 020	1 106 462
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на		2 742	10 041
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		31 046	19 394
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 390 808	1 135 897

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ

24	Уставный (складочный) капитал		20 000	20 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		377 003	369 105
30	ИТОГО КАПИТАЛА		397 003	389 105
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 787 811	1 525 002

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1117746346244	7728771940

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

за Январь - Март 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (ООО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1, кв. 20

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		936 451	551 291
2	Процентные расходы		(42 383)	(27 392)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		894 068	523 898
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(571 476)	(335 015)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной		(571 476)	(335 015)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		322 592	188 883
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(29 132)	5 955
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной		-	-
13	Общие и административные расходы		(245 174)	(168 013)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для		-	-
15	Прочие доходы		1 990	914
16	Прочие расходы		(39 425)	(18 308)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(311 741)	(179 452)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 851	9 431
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том		(2 953)	(3 817)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(17 440)	(1 483)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		14 487	(2 334)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 898	5 614
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного			-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в состав прибыли или			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-

50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			7 898	5 614

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1117746346244	7728771940

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

за Январь - Март 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (ООО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш., д. № 35, корп. 1, кв. 20

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы										17	18		
							Понесения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оценяваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оценяваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оценяемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска			Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход
1	Остаток на 01 января 2022 г.		20 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 624	236 624
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		20 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 624	236 624

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277598000	91535801	1117746346244	7728771940

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА**

за Январь - Март 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "САММИТ" (ООО МФК "САММИТ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123007, Москва г, Хорошёвское ш, д. № 35, корп. 1, кв. 20

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		617 365	346 766
2	Уплаченные проценты		(36 082)	(23 178)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(16)	(15 937)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(237 465)	(153 391)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(24 739)	(188)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		984 115	589 595
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 454 279)	(797 472)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		5 164	11 764
9	Прочие платежи по операционной		(8 493)	(6 104)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(154 430)	(48 145)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(930)	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 642 949	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 702 609)	(481)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(60 590)	(481)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и		64 627	87 546
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(48 589)	(37 460)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 969)	(3 760)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных		195 175	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		211 213	50 086
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 807)	1 460
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		59 706	43 626
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		55 899	45 086

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	2110177000192, 08.07.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов, выдача залоговых займов.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 35, корпус 1, кабинет 20
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	183
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Нет материнского предприятия Бенефициар Общества - Моисеев Антон Викторович
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	В начале 2023 г. на рынке потребительского кредитования произошло заметное регуляторное изменение, потенциально влияющее на деятельность многих участников – вступили в силу макропруденциальные лимиты (МПЛ) На первый и второй кварталы 2022 года Банк России установил нормативы МПЛ на уровне 35% для МФО. В целом, микрофинансовый сегмент ожидает в 2023 г. дальнейший рост доли более качественных заемщиков за счет продолжающегося перетока части «банковских» клиентов. Поэтому негативного влияния новая мера не окажет и предпосылок к снижению выдач, на наш взгляд, нет, бизнес-модели ориентируются на клиентов с более низким ПДН. Кроме того, разрабатываются продукты, которые позволят увеличить средние сроки займов, что положительно скажется на ПДН клиентов и соответственно, на МПЛ для компании.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В 2023 году экономическая активность росла за счет внутреннего спроса. По мере снижения нормы сбережений с повышенных уровней и роста заработных плат на фоне уменьшения уровня безработицы несколько активизировался потребительский спрос, инвестиционная активность также расширяется по мере увеличения спроса на промышленную продукцию внутренних производителей и необходимости расширения новых логистических и транспортных коридоров. При этом в условиях действия ограничений динамика внешнего спроса значительно отстает от внутреннего. Процесс структурной перестройки российской экономики будет носить продолжительный характер. Значительную роль в определении скорости и направления траектории перестройки сыграет и финансовый сектор.

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности организация использует базу оценки по фактическим затратам или по справедливой стоимости (там, где это необходимо). Детальная информация о принципах и методах учета раскрыта в Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики». Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	нет

Генеральный директор
 (должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики организации. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения, расчетные оценки и допущения применялись к следующим операциям (фактам хозяйственной деятельности) Общества: 1. Оценка справедливой стоимости активов. При определении справедливой стоимости активов Общество использовало несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости (рыночный, доходный или затратный). Если для оценки справедливой стоимости использовались два и более метода оценки, то показатели справедливой стоимости оценивались с учетом обоснованности диапазона значений показателей. 2. Резервы под обесценение. На дату первоначального признания, на конец каждого месяца и на дату прекращения признания Общество оценивало, формировало и корректировало резерв обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для следующих активов: выданные займы и микрозаймы, дебиторская задолженность. 3. Актив и обязательство по финансовой аренде. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды Общество оценивало ожидаемый срок аренды и стоимость объекта аренды. Если ожидаемый срок аренды превышает 12 месяцев, а стоимость объекта аренды - 3 млн. рублей, Общество классифицирует такой договор как финансовую аренду. Все остальные договоры аренды признаются операционной арендой. 4. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов на последний день года, и анализирует наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления. 5. Оценка возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. При определении балансовой суммы отложенных налоговых активов руководство Общества оценивало возможности уменьшения налога на прибыль в будущем, в зависимости от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в последующие периоды. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли анализировалось сможет ли Общество получить налогооблагаемую прибыль в том отчетном периоде, в котором Общество вправе ее уменьшить на признанные временные разницы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке, а при отсутствии котировок используются методы оценки на базе общедоступных исходных данных.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	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, устанавливаемый Центральным банком Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте проводится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции или последний день месяца.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть, по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества. Руководство Общества оценивает сложившиеся риски, политическую ситуацию в мире и в стране, указание ЦБ о ПСК, проекты указаний ЦБ (в части ограничений процентной ставки) и считает, что Общество способно осуществлять непрерывную деятельность в сложившихся условиях
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организацией не применялась

7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	нет
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество намерено применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу. Поправки к МСФО (IFRS) 3 - "Определение бизнеса" В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", которые изменили определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Общество на дату перехода. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - "Определение существенности" В 2018 году Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на показатели финансовой отчетности Общества.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, поскольку выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Организация вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть реклассифицированы к переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевыми ценными бумагами на балансовый счет «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены или размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество включает в данную категорию выданные займы и микрозаймы, торговую и прочую дебиторскую задолженность. При первоначальном признании Общество учитывает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.

13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Общество признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. Общество при определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, руководствуется профессиональным суждением
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Стандарт требует представления финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у организации есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, она фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристикой как ресурсов или обязанностей организации. Организация должна раскрывать информацию, требуемую пунктами 13B - 13E МСФО (IFRS) 7, в отношении признанных финансовых инструментов, которые находятся в сфере применения пункта 13A МСФО (IFRS) 7.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается недвижимость, находящаяся в собственности Организации и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей Организации), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполняемой профессиональными оценщиками.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, налог на добавленную стоимость (НДС) и иные невозмещаемые налоги, включаемые в стоимость. Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, или даты прекращения признания. Метод начисления амортизации активов анализируется в конце каждого отчетного года и корректируется по мере необходимости.

25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Офисное оборудование от 2 до 20 лет. Транспортные средства от 3 до 5 лет. Прочее от 2 до 7 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. Сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический учет ведется по инвентарным объектам.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Обществе нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Для проверки нематериальных активов на обесценение МФК применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования (от 14 до 122 месяцев) на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Для оценки и признания Обществом самостоятельно созданный нематериальный актив критериям признания учитываются обстоятельства, связанные с (а) определением наличия и момента возникновения идентифицируемого актива, который будет приносить ожидаемые будущие экономические выгоды; и (b) надежным определением первоначальной стоимости активов. В некоторых случаях затраты на создание нематериального актива самой организацией невозможно отличить от затрат на сохранение или увеличение гудвила, созданного внутри организации, либо на осуществление повседневной деятельности. Следовательно, помимо соблюдения общих требований к признанию и первоначальной оценке нематериального актива, организация применяет требования и указания пунктов 52 - 67 (МСФО 38) в отношении всех нематериальных активов, созданных самой организацией. Для оценки того, удовлетворяет ли критериям признания самостоятельно созданный организацией нематериальный актив, организация подразделяет процесс создания актива на две стадии: (а) стадию исследований; и (b) стадию разработки. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией. Применительно к пункту 24 (МСФО 38) первоначальная стоимость нематериального актива, созданного самой организацией, равна сумме затрат, понесенных с даты, на которую нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания, указанным в пунктах 21, 22 и 57. Пункт 71 запрещает восстановление затрат, которые уже были признаны в качестве расходов. В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного самой организацией, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами непосредственно связанных затрат являются: (а) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива; (b) затраты на вознаграждения работникам (как этот термин определен в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива; (c) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; и (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В МФК в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества. Первоначальный учет запасов Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Учет НДС при определении состава фактических затрат на приобретение запасов При приобретении запасов НДС учитывается в их первоначальной стоимости Состав фактических затрат на приобретение запасов МФК к фактическим затратам на приобретение запасов относит: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - вознаграждение посредникам; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение в состояние, необходимое для эксплуатации. Способы оценки запасов Запасы оцениваются МФК по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, запасы оцениваются по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Порядок определения первоначальной стоимости запасов, приобретенных с отсрочкой платежа Если активы приобретаются с отсрочкой платежа со сроком менее 12 месяцев, то дисконтирование не применяется, первоначальная стоимость признается равной первоначальной стоимости без рассрочки. Если активы приобретаются с отсрочкой платежа на срок 12 и более месяцев, то первоначальная стоимость рассчитывается с дисконтированием. Разница между общей суммой платежа (номинальной стоимостью) и справедливой стоимостью (дисконтированной стоимостью) учитываются как проценты, начисленные за пользование кредитом.</p>
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями отраслевого стандарта. Обязательства (Требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на отдельном балансовом счете и не дисконтируются. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с Положением Банка России.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>При переводе объектов основных средств и нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями отраслевых стандартов по видам активов. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, организация на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Признание резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов производится по нижеследующей схеме: - резервы (Критерии признания) имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; - обязательство может быть надежно измерено; - вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо, когда Организация создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва - оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально в последний день соответствующего квартала. Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Организацией на дату начала аренды. Актив в форме права пользования оценивается Организацией по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Ожидаемый срок финансовой аренды 36 месяцев. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средняя за период процентная ставка по заемным средствам. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Организацией с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Для объектов, ожидаемая продолжительность аренды которых меньше 12 месяцев или оценочная стоимость которых не превышает 3 млн. рублей, используется освобождение, связанное с признанием, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентной ставкой по договору аренды признается средняя процентная ставка по привлеченным МФК средствам в отчетном периоде (периоде признания объекта аренды)
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенным налоговым обязательством (далее-ОНО) является сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенным налоговым активом (далее ОНА) является сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Причиной увеличения или уменьшения ОНО, ОНА может являться: изменение налоговых ставок или изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на каждый отчетный период. Изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства и актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Капитал Организации включает: Уставный капитал - уставный капитал состоит из долей участников Общества
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственных выкупленных акций в Организации нет
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации.
39	Порядок отражения дивидендов	Начисление и выплата дивидендов проводится в соответствии с решением годового собрания акционеров.

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	2 569	-	2 569	2 990	-	2 990
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	8 368	-	8 368	24 743	-	24 743
4	Прочие денежные средства	44 962	-	44 962	31 973	-	31 973
5	Итого	55 899	-	55 899	59 706	-	59 706

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	55 899	59 706
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	55 899	59 706

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 660	-	59 660	-	-	-
2	Займы выданные	1 859	1 783	77	1 859	1 787	72
3	Микрозаймы выданные	4 363 857	2 868 188	1 495 669	3 748 539	2 415 742	1 332 797
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	61 358	3 441	57 917	29 118	3 317	25 801
5	ИТОГО	4 486 734	2 873 411	1 613 323	3 779 516	2 420 846	1 358 670

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 660	-	59 660	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	59 660	-	59 660	-	-	-

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-резидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 259	-	1 247	240	-	162
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	60 099	3 441	56 658	25 927	3 317	25 610
7	Прочее	61 358	3 441	57 917	29 118	3 317	25 801
8	ИТОГО						

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4	5	6		
1								
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	142 149	183 939	3 317	2 091 441	-	2 420 847	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	(231)	(6 675)	-	8 683	-	1 787	
4	микрозаймы выданные	142 380	190 614	3 317	2 082 748	-	2 415 742	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	3 317	
6	Отчислена в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	148 857	243 983	124	177 998	-	570 962	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	(5)	
9	микрозаймы выданные	148 857	243 983	-	178 003	-	570 843	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	124	-	-	124	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(13)	(42 534)	-	(75 852)	-	(118 398)	
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(13)	(42 534)	-	(75 850)	-	(118 397)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	(105 025)	(149 954)	-	254 979	-	-	
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	(105 025)	(149 954)	-	254 979	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	185 968	235 434	3 441	2 448 568	-	2 873 411	
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	(231)	(6 675)	-	8 688	-	1 782	
29	микрозаймы выданные	186 199	242 109	-	2 439 880	-	2 868 188	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 441	-	-	3 441	
	Итого							

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4	5	6		
1	2	83 567	131 220	2 280	1 159 260	-	1 376 337	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	2 453	-	2 453	
4	микрозаймы выданные	83 567	131 220	2 280	1 156 807	-	1 371 594	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	2 280	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	364 979	640 000	1 027	604 266	-	1 610 274	
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	(231)	640 000	-	(434)	-	(665)	
9	микрозаймы выданные	365 210	-	1 027	604 702	-	1 609 912	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	1 027	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(502)	(1 656)	-	(563 606)	-	(565 764)	
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(502)	(1 656)	-	(563 606)	-	(565 764)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	(305 894)	(578 951)	-	884 845	-	-	
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	(305 894)	(578 951)	-	884 846	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	142 149	183 939	3 317	2 091 441	-	2 420 847	
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	(231)	(6 675)	-	8 693	-	1 787	
29	микрозаймы выданные	142 380	190 614	3 317	2 082 748	-	2 415 742	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	3 317	
	Итого							

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,580	7,400 1	4,260	8,980 1
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	47,890	60,153 1 095	47,890	60,153 1 095
4	займы выданные физическим лицам	47,890	60,153 1 095	47,890	60,153 1 095
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	23,760	839,500 1	23,760	839,500 1
10	микрозаймы выданные физическим лицам	23,760	839,500 1	23,760	839,500 1
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	182,500	182,500 84	135,050	182,500 84
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор (должность руководителя) А. Н. Имховик (инициалы, фамилия)

20 апреля 2023 г.

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	24 578	925	-	25 503
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	27 420	2 420	-	29 840
3	накопленная амортизация	(2 842)	(1 495)	-	(4 337)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(1 784)	(120)	-	(1 904)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г.	22 794	806	-	23 599
14	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г.	27 420	2 420	-	29 840
15	накопленная амортизация	(4 626)	(1 615)	-	(6 241)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	18 220	440	-	18 660
17	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	29 658	2 420	-	32 078
18	накопленная амортизация	(11 438)	(1 980)	-	(13 418)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(2 379)	(120)	-	(2 499)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 марта 2023 г.	15 841	320	-	16 161
29	стоимость (или оценка) 31 марта 2023 г.	29 658	2 420	-	32 078
30	накопленная амортизация	(13 817)	(2 100)	-	(15 917)

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоценочной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 марта 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

20 апреля 2023 г.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	8	
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	30	-	-	30	
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-	-	
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-	-	
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 574	-	4 574	-	-	-	3 994	
5	Расчеты по социальному страхованию	338	-	338	-	-	-	338	
6	Расчеты с персоналом	611	-	611	724	-	-	724	
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-	-	
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 769	343	15 426	12 344	241	-	12 103	
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-	-	
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-	-	
11	Запасы	166	-	166	220	-	-	220	
12	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	
13	ИТОГО	21 458	343	21 115	17 650	241	241	17 409	

Анализ изменений запасов
За I квартал 2023 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	617	374	-	3 563	4 554	
2	стоимость (или оценка)	-	617	374	-	3 563	4 554	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	2 001	570	-	598	3 169	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	(64)	(140)	-	(277)	(481)	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
8	Признание в составе расходов	-	(1 960)	(478)	-	(19)	(2457)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г.	-	594	326	-	3 865	4 785	
13	стоимость (или оценка)	-	594	326	-	3 865	4 785	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	220	-	-	-	220	
16	стоимость (или оценка)	-	220	-	-	-	220	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	1 869	980	-	798	3 647	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	(65)	-	-	(785)	(850)	
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
22	Признание в составе расходов	-	(1 908)	(980)	-	(13)	(2 901)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2023 г.	-	116	-	-	-	116	
27	стоимость (или оценка)	-	116	-	-	-	116	
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I квартал 2023 г.

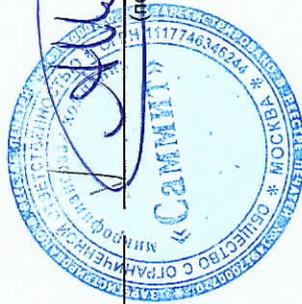
Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2023 г.	-	-	-	-	241	-	-	241
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	102	-	-	102
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2023 г.	-	-	-	-	343	-	-	343

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I квартал 2022 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйств енными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйст венных кредитных потребительских кооперативо	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	202	-	-	202
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2022 г.	-	-	-	-	150	-	-	150



Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	910 560	885 465
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	30 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	125 100	123 409
4	средства, привлеченные от физических лиц	342 297	327 130
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	443 163	404 926
6	Обязательства по аренде	25 595	27 560
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	201 389	-
8	Прочая кредиторская задолженность	219 476	193 437
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	1 357 020	1 106 462

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату Договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату Договорам)
1	2	3	4	5	6
	Привлеченные средства, в том числе:				
1	средства, привлеченные от кредитных организаций	9,374	4	9,374	3
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			12,300	6
3	средства, привлеченные от физических лиц	9,374	13	9,374	13
4	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	12,682	4	12,682	4
5	Оязательства по финансовой аренде	13,794	10	13,794	3
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	17,000	36	17,000	36
7	Прочая кредиторская задолженность	19,500	36		
8	Прочее				
9					

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

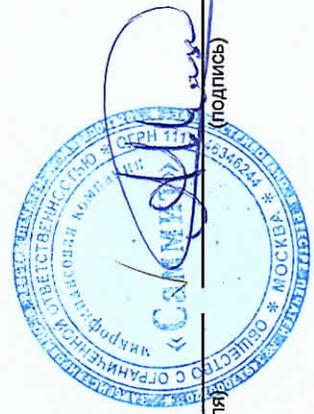
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2023
				5	6	7	8	9		
1		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	30 000	(30 000)	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	123 409	1 691	-	-	-	-	-	125 100	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	327 130	15 167	-	-	-	-	-	342 297	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	404 926	38 237	-	-	-	-	-	443 163	
5	Обязательства по аренде	27 560	-	-	-	-	(1 965)	(1 965)	25 595	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	201 389	-	-	-	-	-	201 389	
7	Прочая кредиторская задолженность	193 437	26 039	-	-	-	-	-	219 476	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	1 106 462	252 523	-	-	-	(1 965)	(1 965)	1 357 020	

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2022
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	10 000	-	-	-	-	-	10 000	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	103 497	23 365	-	-	-	-	-	126 862	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	241 617	92 516	-	-	-	-	-	334 133	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	294 684	(69 767)	-	-	-	-	-	224 917	
5	Обязательства по аренде	42 995	(3 760)	-	-	-	(3 021)	(3 021)	36 214	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	117 752	1 622	-	-	-	-	-	119 374	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	800 545	53 976	-	-	-	(3 021)	(3 021)	851 500	



Генеральный директор
(должность руководителя)

А. Н. ИМХОВИК
(инициалы, фамилия)

20 апреля 2023 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	21 461	14 177
3	Расчеты по социальному страхованию	1 126	4 303
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 248	209
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	81
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	1 211	624
9	ИТОГО	31 046	19 394

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

**Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2022 г.			-		-	-
2	Эмиссия			-		-	-
3	Прочее			-		-	-
4	На 31 марта 2022 г.			-		-	-
4.1	На 01 января 2023 г.			-		-	-
5	Эмиссия			-		-	-
6	Прочее			-		-	-
7	На 31 марта 2023 г.			-		-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Единственный участник Общества
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Участники имеют право: (1) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом; (2) получать полную информацию о деятельности Общества и знакомиться с его документацией в порядке) предусмотренном Уставом; (3) принимать участие в распределении прибыли; (4) произвести отчуждение принадлежащих им долей в уставном капитале другим участникам или третьим лицам в порядке, предусмотренным Законом и Уставом (глава 6); (5) выйти из Общества путем отчуждения своей доли Обществу или потребовать приобретения Обществом доли в случаях, предусмотренных законодательством, а также в порядке, предусмотренном главой 7 Устава; (6) получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Участники имеют также и другие права, предусмотренные Законом. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не проводилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Уставной капитал составляет 20 млн. руб
6	Информация о распределении прибыли	Описание

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	936 451	551 291
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	(17)
19	по микрозаймам выданным	935 274	551 304
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 177	4
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	936 451	551 291

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	42 383	27 393
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	112	264
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 998	4 209
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	18 596	12 749
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	14 959	10 171
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	4 595	-
14	по обязательствам по аренде	1 123	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	42 383	27 393

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(24 276)	5 955
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(24 276)	5 955
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(4 856)	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 856)	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	(29 132)	5 955

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(164)	(254)
3	Расходы на персонал	(77 322)	(67 651)
4	Представительские расходы	(126)	(141)
5	Амортизация основных средств	(4 662)	(4 036)
6	Амортизация нематериальных активов	(2 499)	(1 904)
7	Расходы по аренде	(4 047)	(2 615)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(1 068)	(1 020)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(56 154)	(27 194)
10	Расходы по страхованию	-	(18)
11	Реклама и маркетинг	(55 526)	(37 220)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	(4 161)	(3 270)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-	(47)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(10 968)	(4 910)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	(272)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(28 477)	(17 461)
20	ИТОГО	(245 174)	(168 013)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(59 373)	(52 074)
2	Страховые взносы	(17 949)	(15 577)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(77 322)	(67 651)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	427	92
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 535	706
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	11
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	28	105
13	ИТОГО	1 990	914

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(227)	(161)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	(39 198)	(18 147)
5	ИТОГО	(39 425)	(18 308)

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Организация имеет ряд краткосрочных договоров аренды помещений под офисы выдачи и административные функции. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды Общество оценивало ожидаемый срок аренды и стоимость объекта аренды. Если ожидаемый срок аренды превышает 12 месяцев, а стоимость объекта аренды - 3 млн. рублей, Общество классифицирует такой договор как финансовую аренду. Все остальные договоры аренды признаются операционной арендой
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора на 31.12.2022 -4 153 тыс.руб., на 31.03.2023 -2 848 тыс руб
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 марта 2023 г.	На 31 марта 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	24 333	38 121
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	25 595	36 214

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 марта 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 942	1 429
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 942	1 429
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	4 969	3 760
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 969	3 760
7	Итого отток денежных средств	6 911	5 189

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Организация имеет договоры субаренды помещений, предоставляемых связанным организациям
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Риски снижаются за счет предоставления в субаренду связанным организациям
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Нет
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Нет
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Нет
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Нет

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 марта 2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	На 31 марта 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	1 468	377
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	1 468	377

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(17 440)	(1 483)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	14 487	(2 334)
4	ИТОГО, в том числе:	(2 953)	(3 817)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 953)	(3 817)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 851	9 431
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(2 170)	(1 886)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(783)	(1 931)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(783)	(1 931)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 953)	(3 817)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 467	14 230	-	32 237
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	17	17	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	709	(70)	-	779
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 119	(393)	-	5 512
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	52 312	13 784	-	38 528
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	52 312	13 784	-	38 528
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(4 905)	703	-	(5 608)
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(4 905)	703	-	(5 608)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	47 407	14 487	-	32 920
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	47 407	14 487	-	32 920

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 марта 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

**Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>1. В настоящее время в Компании используется комплексная система по оценке риска вероятности возникновения дефолта. В нее входят как и многочисленные автоматизированные проверки заемщика по различным сервисам/ресурсам (самой важной являются получение кредитных отчетов из Бюро кредитных историй), так и скоринговой скоринговая оценка заемщика для определения вероятности дефолта (PD). 2. Согласно Положения об организации управления кредитным риском, разработанного в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций Утвержденного Банком России Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017, Компания применяет в целях контроля и управления кредитным риском методику опирающуюся на анализ портфеля займов, балльно-весовую оценку уровня кредитного риска, распределение займов по категориям качества исходя из сформированного уровня резервов, оценку принятого и предельного риск-аппетита при допущениях предельного риск-аппетита равного 6% экономического норматива НМФК1. Оценку экономического капитала Компании (требуемого для покрытия рисков капитала).</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Отсутствует концентрация кредитного риска. Присутствует диверсификация по разным продуктам, категориям клиентов (социальных групп) и регионам выдачи. Значение норматива НМФК3 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) минимально и выполняется с огромным запасом по отношению к нормативу</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолтом признается заем с количеством дней просроченной задолженности от 90. В Компании также отслеживают более ранние уровни дефолта (FPD, SPD, TPD), а также просрочку 1+, 5+ и 30+. Для анализа уровней дефолтности используется метод винтажного анализа, а также делается прогноз уровня дефолтов по невызревшим периодам</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Политика Организации по списанию основывается на документальном признании государственных органов (в частности судов) о невозможности взыскания по займу. Организация не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Организация осуществляет группировку финансовых активов по следующим критериям: 1) тип актива - реструктурированные и нереструктурированные; 2) срок просрочки (в днях) в группы (без просрочки, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 91-120 дней, 121-150 дней, 151-180 дней, 181-210 дней, 211-240 дней, 241-270 дней, 271-300 дней, 301-330 дней, 331-360 дней, свыше 361 - 2000 дней, свыше 2000 дней)</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Организация прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю займов и микрозаймов, основываясь на статистической информации не менее чем за 12 месяцев до отчетной даты</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом 	<p>Организация использует модели оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору, просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок в Организации производится по одной модели, ввиду того что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива. Страница 251</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	нет
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Финансовые инструменты, по которым Организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют. Величина оценочного резерва не корректируется Организацией на стоимость обеспечения</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>По состоянию на 31.03.23 Общество удерживает в качестве обеспечения автотранспортные средства общей залоговой стоимостью 106 млн. руб. и недвижимость стоимостью 8,2 млн. руб. Условия предоставления займов и способы оценки имущества, принимаемого в залог, в течение отчетного периода не</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	нет

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	55 899	-	-	55 899
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	413 355	1 195 283	4 685	1 613 323
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	21 115	-	-	21 115
9	ИТОГО активов	490 369	1 195 283	4 685	1 690 337
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	327 319	201 659	828 042	1 357 020
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	31 046	-	-	31 046
14	ИТОГО обязательств	358 365	201 659	828 042	1 388 066
15	Разрыв ликвидности	132 004	993 624	(823 357)	302 271

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	59 706	-	-	59 706
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	490 178	859 948	8 544	1 358 670
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	17 409	-	-	17 409
9	ИТОГО активов	567 293	859 948	8 544	1 435 785
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	241 708	249 425	615 329	1 106 462
12	Правой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	19 394	-	-	19 394
14	ИТОГО обязательств	261 102	249 425	615 329	1 125 856
15	Разрыв ликвидности	306 191	610 523	(606 785)	309 929

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через
прибыль или убыток
На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	8 496	42 388	-	-	5 015
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 660	-	-	-	1 553 683
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 660	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	77
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 495 669
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	57 917
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	68 156	42 388	-	-	1 558 678

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	24 791	26 537	-	-	8 378
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 358 670
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	72
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 332 797
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	25 801
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	24 791	26 537	-	-	1 367 048

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
 На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
 На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	231 226	96 093	201 659	828 042	-	-	1 357 020
11	привлеченные средства	9 190	93 700	190 017	617 653	-	-	910 560
12	обязательства по аренде	1 171	2 393	11 642	10 389	-	-	25 595
13	выпущенные долговые ценные бумаги	1 389	-	-	20 000	-	-	201 389
14	прочая кредиторская задолженность	219 476	-	-	-	-	-	219 476
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	231 226	96 093	201 659	828 042	-	-	828 042

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 6 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	201 314	40 394	249 425	615 329	-	-	1 106 462
11	привлеченные средства	6 754	38 100	238 264	602 347	-	-	88 547
12	обязательства по аренде	1 123	2 294	11 161	12 982	-	-	27 560
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	193 437	-	-	-	-	-	193 437
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	201 314	40 394	249 425	615 329	-	-	1 106 462

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 31 марта 2023 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2023 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.		На 31 марта 2022 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2023 г.		На 31 марта 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автозалог	106 200	53 503	132 365	65 598
2	Ипотека	8 188	1 385	17 929	2 900
	ИТОГО	114 388	54 888	150 294	68 498

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



(подпись)

А.Н. Имховик

(инициалы, фамилия)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2023 г.	За I квартал 2022 г.	За Январь - Март 2023 г.	За Январь - Март 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	1 252	885	1 252	885
2	Страховые взносы	378	287	378	287
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	1 630	1 152	1 630	1 152

Генеральный директор
(должность руководителя)
20 апреля 2023 г.


(подпись) _____ А. Н. Имховик _____
(инициалы, фамилия)



Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отсутствуют события.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	

Генеральный директор
 (должность руководителя)

20 апреля 2023 г.



А. Н. Имховик

(инициалы, фамилия)