

|    |                                                                                          |        |        |   |        |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|---|--------|
| 22 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                             | 10 976 | 5 685  | - | 5 291  |
| 23 | Инвестиции в ассоциируемые 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                                           | 25 345 | 24 833 | - | 512    |
| 29 | Прочие активы                                                                            | -      | -      | - | -      |
| 30 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -      | -      | - | -      |
| 31 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 7 109  | 169    | - | 6 940  |
| 32 | Резервы – оценочные обязательства                                                        | -      | -      | - | -      |
| 33 | Прочие обязательства                                                                     | -      | -      | - | -      |
| 34 | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами           | 43 430 | 30 687 | - | 12 743 |
| 35 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                                        | 73 211 | 58 358 | - | 14 853 |
| 36 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                                    | 73 211 | 58 358 | - | 14 853 |

123

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности  
Таблица 35.4

| Номер строки                                                                                                                | Наименование показателя                                                              | На 01 января 2022 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 декабря 2022 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1                                                                                                                           | 2                                                                                    | 3                    | 4                                                                                                                                                                                                                                                                      | 5                     |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |
| 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        | -                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                     |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |
| 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, руководители)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

**Примечание 36. Дивиденды  
Дивиденды**

Таблица 36.1

| Номер строки | Наименование показателя                                     | За 12 месяцев 2022 г.  |                             | За 12 месяцев 2021 г.  |                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
|              |                                                             | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| 1            | 2                                                           | 3                      | 4                           | 5                      | 6                           |
| 1            | Дивиденды к выплате на начало отчетного периода             | -                      | -                           | -                      | -                           |
| 2            | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода          | -                      | -                           | -                      | -                           |
| 3            | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода          | -                      | -                           | -                      | -                           |
| 4            | Дивиденды к выплате на конец отчетного периода              | -                      | -                           | -                      | -                           |
| 5            | Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода | -                      | -                           | -                      | -                           |

36.1.1. На 31 декабря 2022 г. года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила  
 При этом  тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. года:  тысяч рублей).  
 микрофинансовой организации  тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд  
 36.1.2. Сумма назначенных дивидендов (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.  
 36.1.2. Сумма назначенных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2022 г. года составляет  
 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. года:  ).

Генеральный директор  
(должность, руководителя)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

116

Примечание 37. Прибыль (убыток) на акцию  
Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 37.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                           | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. | За Октябрь - Декабрь 2022 г. | За Октябрь - Декабрь 2021 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                 | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 2            | Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении                                        | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 3            | Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)                                |                       |                       |                              |                              |

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 37.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                     | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. | За Октябрь - Декабрь 2022 г. | За Октябрь - Декабрь 2021 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                                                           | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 2            | Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)            | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 3            | Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разведенной прибыли на акцию  | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 4            | Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)                     | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 5            | Дополнительная акция от предоставления конвертируемых инструментов (тысяч штук)             | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 6            | Дополнительные акции от предоставления конвертируемых инструментов (тысяч штук)             | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 7            | Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)                     |                       |                       |                              |                              |



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

**Примечание 38. Сегментный анализ**  
**Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя | Наименование отчетного сегмента |   |   | Итого     |
|--------------|-------------------------|---------------------------------|---|---|-----------|
|              |                         | онлайн микрозаймы, иные займы   |   |   |           |
| 1            | 2                       | 3                               | 4 | 5 | 6         |
| 1            | ИТОГО активов           | 7 434 364                       | - | - | 7 434 364 |
| 2            | ИТОГО обязательств      | 2 475 869                       | - | - | 2 475 869 |

**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя | Наименование отчетного сегмента |   |   | Итого     |
|--------------|-------------------------|---------------------------------|---|---|-----------|
|              |                         | онлайн микрозаймы, иные займы   |   |   |           |
| 1            | 2                       | 3                               | 4 | 5 | 6         |
| 1            | ИТОГО активов           | 5 871 568                       | - | - | 5 871 568 |
| 2            | ИТОГО обязательств      | 2 516 831                       | - | - | 2 516 831 |

168

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период  
Таблица 38.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                              | Наименование отчетного сегмента |   |   | Итого        |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---|---|--------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                      | онлайн микрозаймы, иные займы   | 4 | 5 |              |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                    | 3                               | 4 | 5 | 6            |
| 1            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                                                    | 21 507 282                      | - | - | 21 507 282   |
| 2            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                                                   | (290 198)                       | - | - | (290 198)    |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                                                 | 21 217 084                      | - | - | 21 217 084   |
| 4            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:                                        | (11 755 552)                    | - | - | (11 755 552) |
| 5            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости                              | (11 755 552)                    | - | - | (11 755 552) |
| 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, приносящим процентный доход                                                             | 9 461 532                       | - | - | 9 461 532    |
| 8            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                         | -                               | - | - | -            |
| 9            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                    | -                               | - | - | -            |
| 10           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                    | 42 173                          | - | - | 42 173       |
| 11           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в него                                                                                                        | -                               | - | - | -            |
| 12           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте                                                                                              | (3 234)                         | - | - | (3 234)      |
| 13           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи                                                                       | -                               | - | - | -            |
| 14           | Прочие доходы                                                                                                                                                                                                                        | 546 173                         | - | - | 546 173      |
| 15           | Прочие расходы                                                                                                                                                                                                                       | (277 196)                       | - | - | (277 196)    |
| 16           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                              | -                               | - | - | -            |

|    |                                                                                                                                            |  |             |   |   |             |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|---|---|-------------|
| 17 | Общие и административные расходы                                                                                                           |  | (5 201 866) | - | - | (5 201 866) |
| 18 | ИТОГО операционных доходов (расходов)                                                                                                      |  | (4 893 950) | - | - | (4 893 950) |
| 19 | Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)                                                                                   |  | 4 567 582   | - | - | 4 567 582   |
| 20 | Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам |  | -           | - | - | -           |

140

**Сверка доходов по отчетным сегментам**

Таблица 38.3

| Номер строки | Наименование показателя                                           | 3а 12 месяцев 2022 г. | 3а 12 месяцев 2021 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                 | 3                     | 4                     |
| 1            | Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:     | 22 095 628            | 14 564 640            |
| 2            | ИТОГО доход отчетных сегментов                                    | 22 095 628            | 14 564 640            |
| 3            | корректировка № 1                                                 | -                     | -                     |
| 4            | корректировка № 2                                                 | -                     | -                     |
| 5            | корректировка № 3                                                 | -                     | -                     |
| 6            | прочие корректировки                                              | -                     | -                     |
| 7            | ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | 22 095 628            | 14 564 640            |

**Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам**

Таблица 38.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                   | 3а 12 месяцев 2022 г. | 3а 12 месяцев 2021 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                                         | 3                     | 4                     |
| 1            | Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:                         | 4 567 582             | 2 142 245             |
| 2            | ИТОГО результат отчетных сегментов                                                        | 4 567 582             | 2 142 245             |
| 3            | корректировка № 1                                                                         | -                     | -                     |
| 4            | корректировка № 2                                                                         | -                     | -                     |
| 5            | корректировка № 3                                                                         | -                     | -                     |
| 6            | прочие корректировки                                                                      | -                     | -                     |
| 7            | Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | 4 567 582             | 2 142 245             |

131

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                  | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                        | 3                     | 4                     |
| 1            | Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:        | 7 434 384             | 5 671 588             |
| 2            | ИТОГО активы по отчетным сегментам                                       | 7 434 384             | 5 671 588             |
| 3            | корректировка № 1                                                        | -                     | -                     |
| 4            | корректировка № 2                                                        | -                     | -                     |
| 5            | корректировка № 3                                                        | -                     | -                     |
| 6            | прочие корректировки                                                     | -                     | -                     |
| 7            | ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом                    | 7 434 384             | 5 671 588             |
| 8            | Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе: | 2 475 869             | 2 516 831             |
| 9            | ИТОГО обязательства по отчетным сегментам                                | 2 475 869             | 2 516 831             |
| 10           | корректировка № 1                                                        | -                     | -                     |
| 11           | корректировка № 2                                                        | -                     | -                     |
| 12           | корректировка № 3                                                        | -                     | -                     |
| 13           | прочие корректировки                                                     | -                     | -                     |
| 14           | ИТОГО обязательства в соответствии с данными бухгалтерского баланса      | 2 475 869             | 2 516 831             |



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

1302

**Примечание 39. Реклассификации финансовых активов**  
**Реклассификации финансовых активов**

Таблица 39.1

| Номер строки | Категория долгового инструмента до реклассификации                                                                               | Категория финансового актива после реклассификации  |                                                                                                |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                  | 3<br>Финансовые активы, амортизируемые по стоимости | 4<br>Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5<br>Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6<br>Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовой организацией |
| 1            | 2                                                                                                                                | 3                                                   | 4                                                                                              | 5                                                                                                                                     | 6                                                                                                                 |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                     |                                                     |                                                                                                |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |
| 2            | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                        |                                                     |                                                                                                |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |
| 3            | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                                                     |                                                                                                |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |
| 4            | Утратил силу                                                                                                                     |                                                     |                                                                                                |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |
| 5            | ИТОГО                                                                                                                            |                                                     |                                                                                                |                                                                                                                                       |                                                                                                                   |



Генеральный директор  
(должность руководителя)  
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

133

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

Таблица 40.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1            | Описание практик, 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                                                                  | При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамичная прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме on-line расчетно менять метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в нем; - поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов; - поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключить человеческий фактор; - совершенствование методологии принятия решений; - совершенствование скоринговой системы оценки клиентов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2            | Информация о значительной концентрации кредитного риска                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов 2. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3            | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений                                                                                                                                                                                                                             | Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором); 2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств; 3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредиторам новый или реструктурированный долг либо пул активов (включая деньги и ценные бумаги), совокупная стоимость которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочка платежа в будущем; 4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательств по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.). |
| 4            | Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному изъятию причитающихся средств | Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 5            | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе                                                                                                                                                                                                                                | Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

134

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков                                                                                                                                                                                                                     | Службой управления рисками осуществляется составление модели прогнозирование высокорисковых источников убытков                                                                                                                                                                                    |
| 7  | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:<br>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;<br>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;<br>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 8  | Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений                                                                                                                                                                                                                                  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 9  | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убыток ввиду наличия обеспечения                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения                                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 11 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств                                                                                                                                       | В течение отчетного периода осуществлено списание неральной к взысканию задолженности (безнаденная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с возвратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п. 3, 4 ст. 46 ФЗ 229-ФЗ).<br>Осуществлена переступка прав требований. |

135

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                |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |                  |                        |                    |                  |
| 1                               | Денежные средства                                                                        | 1 901 207        | -                      | -                  | 1 901 207        |
| 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                             | 4 060 701        | 716 023                | 258 548            | 5 035 272        |
| 5                               | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                 | -                | -                      | -                  | -                |
| 6                               | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                        | -                | -                      | -                  | -                |
| 7                               | Инвестиции в дочерние предприятия                                                        | -                | -                      | 15 000             | 15 000           |
| 8                               | Прочие активы                                                                            | 141 891          | -                      | -                  | 141 891          |
| 9                               | <b>ИТОГО активов</b>                                                                     | <b>6 103 599</b> | <b>716 023</b>         | <b>273 548</b>     | <b>7 093 170</b> |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |                  |                        |                    |                  |
| 10                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                | -                      | -                  | -                |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 640 978          | 136 409                | 1 482 039          | 2 259 426        |
| 12                              | Пассив фонд кооператива                                                                  | -                | -                      | -                  | -                |
| 13                              | Прочие обязательства                                                                     | 43 096           | -                      | -                  | 43 096           |
| 14                              | <b>ИТОГО обязательств</b>                                                                | <b>684 074</b>   | <b>136 409</b>         | <b>1 482 039</b>   | <b>2 302 522</b> |
| 15                              | <b>Разрыв ликвидности</b>                                                                | <b>5 419 525</b> | <b>579 614</b>         | <b>(1 208 491)</b> | <b>4 790 648</b> |

156

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 декабря 2021 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         |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |              |                        |              |           |
| 1                               | Денежные средства                                                                        | 911 237      | -                      | -            | 911 237   |
| 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                             | 3 885 464    | 308 477                | 190 079      | 4 384 020 |
| 5                               | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                 | -            | -                      | 81 000       | 81 000    |
| 6                               | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                        | -            | -                      | -            | -         |
| 7                               | Инвестиции в дочерние предприятия                                                        | -            | -                      | 39 284       | 39 284    |
| 8                               | Прочие активы                                                                            | 162 206      | -                      | -            | 162 206   |
| 9                               | ИТОГО активов                                                                            | 4 958 907    | 308 477                | 310 363      | 5 577 747 |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |              |                        |              |           |
| 10                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -            | -                      | -            | -         |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 538 173      | 213 742                | 1 660 202    | 2 412 117 |
| 12                              | Паявой фонд кооператива                                                                  | -            | -                      | -            | -         |
| 13                              | Прочие обязательства                                                                     | 23 954       | -                      | -            | 23 954    |
| 14                              | ИТОГО обязательств                                                                       | 562 127      | 213 742                | 1 660 202    | 2 436 071 |
| 15                              | Разрыв ликвидности                                                                       | 4 396 780    | 94 735                 | (1 349 839)  | 3 141 676 |

134

**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 A | Рейтинг B | Рейтинг C | 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                                                                                                                                                                    | -         | -         | -         | -         | -            |

138

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
На 31 декабря 2021 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                                                                                                                                                                    | -         | -         | -         | -         | -            |

139

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                                                                                         | -         | -         | -         | -         | 1 901 207    |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 4 563 808    |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | 190 750      |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 4 289 999    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 83 059       |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 6 465 015    |

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в  
сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
На 31 декабря 2021 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                                                                                         | -         | -         | -         | -         | 911 237      |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 4 081 915    |
| 3            | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | Займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | 241 018      |
| 5            | Микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 3 758 116    |
| 6            | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 82 781       |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 4 993 152    |

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            | Расчетная ссета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 124 726      |
| 3            | депозиты и прочее размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | 124 726      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 124 726      |

14/2

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 2021 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:                              | -         | -         | -         | -         | 118 318      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 118 318      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 118 318      |

145

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:                              | -         | -         | -         | -         | 346 736      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 255 372      |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 91 364       |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 346 736      |

144

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 2021 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:                              | -         | -         | -         | -         | 183 786      |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 177 430      |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 6 356        |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 183 786      |

145

**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            |
| 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                                          | -         | -         | -         | -         | 2            |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 2            |

146

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2021 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            |
| 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                                          | -         | -         | -         | -         | 2            |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 2            |

147

**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-<br>ния, в пределах<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>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 неаудитированной 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:                                                                                                                                   | 621 074                                     | 19 904               | 136 409               | 1 360 118             | 121 922     | -            | 2 259 426 |
| 11           | привлеченные средства                                                                                                                                                                                               | 13 914                                      | 18 678               | 130 587               | 36 844                | -           | -            | 200 022   |
| 12           | обязательства по аренде                                                                                                                                                                                             | 604                                         | 1 226                | 5 822                 | 41 405                | 121 922     | -            | 170 978   |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                   | 3 892                                       | -                    | -                     | 1 281 870             | -           | -            | 1 285 562 |
| 14           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                                   | 602 864                                     | -                    | -                     | -                     | -           | -            | 602 864   |
| 15           | прочее                                                                                                                                                                                                              | -                                           | -                    | -                     | -                     | -           | -            | -         |
| 16           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                                                                                  | -                                           | -                    | -                     | -                     | -           | -            | -         |
| 17           | ИТОГО обязательства                                                                                                                                                                                                 | 621 074                                     | 19 904               | 136 409               | 1 360 118             | 121 922     | -            | 2 259 426 |

148

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.8

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                        | До востребова-<br>ния, в пределах<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>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 неуредитной 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:                                                                                                                              | -                                           | 538 173              | 213 742               | 1 649 141             | 11 061      | -            | 2 412 117 |
| 11           | привлеченные средства                                                                                                                                                                                          | -                                           | 62 207               | 193 175               | 209 745               | -           | -            | 465 127   |
| 12           | обязательства по аренде                                                                                                                                                                                        | -                                           | 1 828                | 20 667                | 139 396               | 11 061      | -            | 172 952   |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                              | -                                           | 7 330                | -                     | 1 300 000             | -           | -            | 1 307 330 |
| 14           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                              | -                                           | 466 806              | -                     | -                     | -           | -            | 466 806   |
| 15           | прочее                                                                                                                                                                                                         | -                                           | -                    | -                     | -                     | -           | -            | -         |
| 16           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                                                                             | -                                           | -                    | -                     | -                     | -           | -            | -         |
| 17           | ИТОГО обязательства                                                                                                                                                                                            | -                                           | 538 173              | 213 742               | 1 649 141             | 11 061      | -            | 2 412 117 |

149

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 40.9

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

На 01 января 2022 г.

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

160

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

| Номер строки | Рыночные индексы  | Изменение допущения | На 31 декабря 2022 г.                 |                    | На 31 декабря 2021 г.                 |                    |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |                   |                     | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2                 | 3                   | 4                                     | 5                  | 6                                     | 7                  |
| 1            | Рыночный индекс 1 | -                   | -                                     | -                  | -                                     | -                  |
| 2            | Рыночный индекс 2 | -                   | -                                     | -                  | -                                     | -                  |
| 3            | Рыночный индекс 3 | -                   | -                                     | -                  | -                                     | -                  |

| Номер строки | Рыночные индексы  | Изменение допущения | На 31 декабря 2021 г.                 |                    | На 31 декабря 2020 г.                 |                    |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |                   |                     | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2                 | 3                   | 4                                     | 5                  | 6                                     | 7                  |
| 1            | Рыночный индекс 1 | -                   | -                                     | -                  | -                                     | -                  |
| 2            | Рыночный индекс 2 | -                   | -                                     | -                  | -                                     | -                  |
| 3            | Рыночный индекс 3 | -                   | -                                     | -                  | -                                     | -                  |



Генеральный директор  
(должность, руководителем)

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

**Примечание 41. Передача финансовых активов**  
**Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств**

Таблица 41.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                   | На 31 декабря 2022 г.        |                                   | На 31 декабря 2021 г.        |                                   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
|              |                                                                                                                                                           | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость обязательств | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость обязательств |
| 1            | 2                                                                                                                                                         | 3                            | 4                                 | 5                            | 6                                 |
| 1            | Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                    | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 2            | долевые ценные бумаги                                                                                                                                     | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 3            | прочие долевые финансовые активы                                                                                                                          | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 4            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                    | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 5            | Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 6            | Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                    | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 7            | долевые ценные бумаги                                                                                                                                     | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 8            | прочие долевые инструменты                                                                                                                                | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 9            | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                 | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 10           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                              | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 11           | Прочее                                                                                                                                                    | -                            | -                                 | -                            | -                                 |
| 12           | ИТОГО                                                                                                                                                     | -                            | -                                 | -                            | -                                 |



Генеральный директор  
(должность, руководителя)

23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

**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 | отсутствуют |
| 2            | Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе      | отсутствуют |

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | На 31 декабря 2022 г. |                         | На 31 декабря 2021 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 выбывающих 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                                                                          | -                     | -                       | -                     | -                       |



Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г.             |                                   | На 31 декабря 2021 г.             |                                   |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|              |                         | Стоимость полученного обеспечения | Сумма выданного займа, микрозайма | Стоимость полученного обеспечения | Сумма выданного займа, микрозайма |
| 1            | 2                       | 3                                 | 4                                 | 5                                 | 6                                 |
|              |                         |                                   |                                   |                                   |                                   |
|              | ИТОГО                   |                                   |                                   |                                   |                                   |



Генеральный директор  
(должность руководителя)  
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

155

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**  
**Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | На 31 декабря 2022 г. |                      |               | На 31 декабря 2021 г. |                      |               |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|
|              |                                                                                                         | Контрактная сумма     | Балансовая стоимость |               | Контрактная сумма     | Балансовая стоимость |               |
|              |                                                                                                         |                       | актив                | обязательство |                       | актив                | обязательство |
| 1            | 2                                                                                                       | 3                     | 4                    | 5             | 6                     | 7                    | 8             |
| 1            | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:  | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 2            | фьючерсы                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 3            | форварды                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 4            | опционы                                                                                                 | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 5            | свопы                                                                                                   | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 6            | прочие производные финансовые инструменты                                                               | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 7            | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:   | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 8            | фьючерсы                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 9            | форварды                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 10           | опционы                                                                                                 | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 11           | свопы                                                                                                   | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 12           | прочие производные финансовые инструменты                                                               | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 13           | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:       | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 14           | фьючерсы                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 15           | форварды                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 16           | опционы                                                                                                 | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 17           | свопы                                                                                                   | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 18           | прочие производные финансовые инструменты                                                               | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 19           | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 20           | фьючерсы                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 21           | форварды                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 22           | опционы                                                                                                 | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 23           | свопы                                                                                                   | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 24           | прочие производные финансовые инструменты                                                               | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 25           | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:       | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 26           | фьючерсы                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 27           | форварды                                                                                                | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 28           | опционы                                                                                                 | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |
| 29           | свопы                                                                                                   | -                     | -                    | -             | -                     | -                    | -             |

156



Учет хеджирования

Таблица 43.2

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                      | Описание |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1            | 2                                                                                                                                      | 3        |
| 1            | Стратегия организации по управлению рисками                                                                                            |          |
| 2            | Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков |          |
| 3            | Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность                                                     |          |

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                | На 31 декабря 2022 г.              |                                      |                                      | На 31 декабря 2021 г.              |                                      |                                      |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|              |                                                                                                        | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
| 1            | 2                                                                                                      | 3                                  | 4                                    | 5                                    | 6                                  | 7                                    | 8                                    |
| 1            | Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:       | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 2            | фьючерсы                                                                                               | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 3            | форварды                                                                                               | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 4            | опционы                                                                                                | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 5            | свопы                                                                                                  | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 6            | прочие производные финансовые инструменты                                                              | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 7            | Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе: | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 8            | фьючерсы                                                                                               | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 9            | форварды                                                                                               | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 10           | опционы                                                                                                | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 11           | свопы                                                                                                  | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 12           | прочие производные финансовые инструменты                                                              | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |
| 13           | ИТОГО                                                                                                  | -                                  | -                                    | -                                    | -                                  | -                                    | -                                    |

158

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                 | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. | За Октябрь - Декабрь 2022 г. | За Октябрь - Декабрь 2021 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                                       | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования                           | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 2            | Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, отнесенным на хеджируемый риск | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 3            | ИТОГО прибыли (убытков)                                                 | -                     | -                     | -                            | -                            |



Генеральный директор  
(должность руководителя)  
23 марта 2023 г.

Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

159

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов**  
**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Описание          |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3                 |
| 1            | Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некорректной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями                                                                                                                                                      | не осуществлялись |
| 2            | Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некорректной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями                                                                                                                                                                     | не осуществлялись |
| 3            | В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости | не осуществлялись |
| 4            | В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | не осуществлялись |
| 5            | В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | не осуществлялись |

160

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 44.2

| Номер строки | Наименование строки                                                                                                                                                   | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                       | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| 1            | 2                                                                                                                                                                     | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                                       | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 3            | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                           | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 4            | долевые ценные бумаги                                                                                                                                                 | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 5            | прочие долевые инструменты                                                                                                                                            | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 6            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 7            | производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод                                                                               | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 8            | встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод                                                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 9            | займы выданные                                                                                                                                                        | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 10           | микрозаймы выданные                                                                                                                                                   | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                               | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 12           | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 13           | долговые ценные бумаги                                                                                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |
| 14           | займы выданные                                                                                                                                                        | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | -                            |

161



**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой  
стоимости  
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 44.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                               | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 |   | Итого справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                       | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |   |                              |
| 1            | 2                                                                                                                                                                     | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6 |                              |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                                       | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 3            | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                           | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 4            | долевые ценные бумаги                                                                                                                                                 | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 5            | прочие долевые инструменты                                                                                                                                            | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 6            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 7            | производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод                                                                               | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 8            | встроенные производные финансовые инструменты от которых ожидается увеличение экономических выгод                                                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 9            | займы выданные                                                                                                                                                        | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 10           | микрозаймы выданные                                                                                                                                                   | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                               | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 12           | Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 13           | долевые ценные бумаги                                                                                                                                                 | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 14           | займы выданные                                                                                                                                                        | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |
| 15           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                               | -                                                 | -                                                                 | -                                                                               | - |                              |

165

|    |                                                                                                                                                                              |  |  |  |  |  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 16 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                                         |  |  |  |  |  |
| 17 | долевые ценные бумаги                                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |
| 18 | прочие долевые инструменты                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |
| 19 | долговые ценные бумаги                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |
| 20 | займы выданные                                                                                                                                                               |  |  |  |  |  |
| 21 | микрозаймы выданные                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |
| 22 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 23 | инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                                            |  |  |  |  |  |
| 24 | инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |
| 25 | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                                            |  |  |  |  |  |
| 26 | Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                           |  |  |  |  |  |
| 27 | финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                           |  |  |  |  |  |
| 28 | производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                                                                                      |  |  |  |  |  |
| 29 | обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг                                                                            |  |  |  |  |  |
| 30 | встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                                                                           |  |  |  |  |  |
| 31 | прочее                                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |
| 32 | финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 33 | привлеченные средства                                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |
| 34 | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                            |  |  |  |  |  |
| 35 | прочее                                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |

160

Информация о сворте изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов  
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 44.3

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                  |                         |                |                            | Итого |                                                          |    |  |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------|----|--|
|              |                                                                                                                                                               | в обязательном порядке                                                            |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                | по усмотрению                                                                          |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
|              |                                                                                                                                                               | допущения                                                                         |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                | допущения                                                                              |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
|              |                                                                                                                                                               | допущение ценные бумаги                                                           | прочие допущения | допущение ценные бумаги | инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | встроенные производные финансовые активы | займы выданные | инвестиции в ценные бумаги | допущения в кредитных организациях и банках-нерезидентах | допущение ценные бумаги | займы выданные | инвестиции в ценные бумаги                                                             | прочие допущения | допущение ценные бумаги | займы выданные | инвестиции в ценные бумаги |       | допущения в кредитных организациях и банках-нерезидентах |    |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                             | 3                                                                                 | 4                | 5                       | 6                                                                | 7                                        | 8              | 9                          | 10                                                       | 11                      | 12             | 13                                                                                     | 14               | 15                      | 16             | 17                         | 18    | 19                                                       | 20 |  |
| 1            | Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.                                                                                                                  |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 2            | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год                                                                                            |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 3            | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода                                                                                           |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 4            | Приобретения                                                                                                                                                  |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 5            | Выпуск                                                                                                                                                        |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 6            | Уплативший                                                                                                                                                    |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 7            | Ликвидация                                                                                                                                                    |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 8            | Переход с 3 уровня                                                                                                                                            |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 9            | Переход на 3 уровень                                                                                                                                          |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 10           | Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.                                                                                                                  |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |
| 11           | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценок, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, интерпретируемых на 31 декабря 2022 г. |                                                                                   |                  |                         |                                                                  |                                          |                |                            |                                                          |                         |                |                                                                                        |                  |                         |                |                            |       |                                                          |    |  |

165

Информация о свертке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств  
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 44.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                   | Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                                                                                                   |        |                       | Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации |        |  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--|
|              |                                                                                                                                                           | производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                         | обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг | прочее | привлеченные средства | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                              | прочее |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                         | 3                                                                                                               | 4                                                                                                 | 5      | 6                     | 7                                                                                                                                                              | 8      |  |
| 1            | Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 г.                                                                                                              | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 2            | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год                                                                                        | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 3            | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода                                                                                       | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 4            | Приобретения                                                                                                                                              | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 5            | Выпуск                                                                                                                                                    | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 6            | Реализации                                                                                                                                                | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 7            | Погашения                                                                                                                                                 | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 8            | Перевод с 3 уровня                                                                                                                                        | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 9            | Перевод на 3 уровень                                                                                                                                      | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 10           | Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.                                                                                                              | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |
| 11           | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2022 г. | -                                                                                                               | -                                                                                                 | -      | -                     | -                                                                                                                                                              | -      |  |

166

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
 финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 44.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                               | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                              |   | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---|------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                       | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая ненаблюдаемые данные (уровень 3) |   |                              |                      |
| 1            | 2                                                                                     | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                            | 6 | 7                            |                      |
| 1            | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:             | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 2            | денежные средства                                                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 3            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 4            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 5            | займы выданные                                                                        | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 6            | микрозаймы выданные                                                                   | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 7            | прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность        | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 8            | инвестиции в ассоциированные предприятия                                              | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 9            | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 10           | инвестиции в дочерние предприятия                                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 11           | прочие                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 12           | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:      | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 13           | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:     | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 14           | привлеченные средства                                                                 | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 15           | Утратил силу                                                                          | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 16           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 17           | прочая кредиторская задолженность                                                     | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 18           | прочие                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |
| 19           | прочие                                                                                | -                                                 | -                                                                 | -                                                            | - | -                            |                      |

164

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость  
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 44.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                               | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                             |                                                        |                                                                       | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                       | 3<br>(уровень 1)<br>рыночные котировки            | 4<br>(уровень 2)<br>используемая данные регулируемых рынков | 5<br>используемая данные ненаблюдаемых значений, объем | 6<br>(уровень 3)<br>используемая данные ненаблюдаемых значений, объем |                              |                      |
| 1            | 2                                                                                     | 3                                                 | 4                                                           | 5                                                      | 6                                                                     | 7                            | 7                    |
| 1            | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:             | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 2            | денежные средства                                                                     | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 3            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 4            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 5            | займы выданные                                                                        | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 6            | микрозаймы выданные                                                                   | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 7            | прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность        | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 8            | инвестиции в ассоциированные предприятия                                              | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 9            | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                     | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 10           | инвестиции в дочерние предприятия                                                     | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 11           | прочие                                                                                | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 12           | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:      | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 13           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:     | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 14           | привлеченные средства                                                                 | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 15           | Утратил силу                                                                          | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 16           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                     | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 17           | прочая кредиторская задолженность                                                     | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 18           | прочие                                                                                | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |
| 19           | прочие                                                                                | -                                                 | -                                                           | -                                                      | -                                                                     | -                            | -                    |

168

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 44.6

| Номер строки | Наименование показателя                                                   | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. | За Октябрь - Декабрь 2022 г. | За Октябрь - Декабрь 2021 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Остаток на начало отчетного периода                                       | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 2            | Отношение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды           | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 3            | Признано в отчете о прибылях или убытках за отчетный период, в том числе: | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 4            | вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми                   | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 5            | вследствие прекращения признания инструментов                             | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 6            | Курсовые разницы                                                          | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 7            | Остаток на конец отчетного периода                                        | -                     | -                     | -                            | -                            |



Генеральный директор  
(должность руководителю)

В. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

23 марта 2023 г.

**Примечание 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 45.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                 | 3 | 4 | 5 | Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в балансе |                    | 8 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---|
|              |                                                                                                                                                         |   |   |   | Валовые суммы, отраженные в бухгалтерском балансе                                                         | Чистая сумма риска |   |
| 1            | 2                                                                                                                                                       | 3 | 4 | 5 | 6                                                                                                         | 7                  | 8 |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:                                                                                                                         | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 2            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                         | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 4            | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 5            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                    | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 6            | долговые инструменты                                                                                                                                    | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 7            | долевые инструменты                                                                                                                                     | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 8            | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                              | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 9            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                   | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 10           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                          | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 11           | займы выданные                                                                                                                                          | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 12           | микрозаймы выданные                                                                                                                                     | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 13           | инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 14           | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                       | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 15           | инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                       | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 16           | Финансовые обязательства, в том числе:                                                                                                                  | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 17           | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                  | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 18           | финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:       | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |
| 19           | производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                                                                 | - | - | - | -                                                                                                         | -                  | - |



На 31 декабря 2021 г.

Таблица 45.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                 | 3 | 4 | 5 | Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе |   | 8 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|              |                                                                                                                                                         |   |   |   | 6                                                                                                                       | 7 |   |
| 1            | 2                                                                                                                                                       | 3 | 4 | 5 | 6                                                                                                                       | 7 | 8 |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:                                                                                                                         |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 2            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                         |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 4            | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 5            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                    |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 6            | долевые инструменты                                                                                                                                     |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 7            | долевые инструменты                                                                                                                                     |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 8            | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                              |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 9            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                   |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 10           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                          |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 11           | займы выданные                                                                                                                                          |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 12           | микрозаймы выданные                                                                                                                                     |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 13           | инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 14           | инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                       |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 15           | инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                       |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 16           | Финансовые обязательства, в том числе:                                                                                                                  |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 17           | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                  |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 18           | финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:       |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 19           | производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод                                                                 |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |
| 20           | обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг                                                       |   |   |   |                                                                                                                         |   |   |



**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                 | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компания под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                       | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 4            | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 5            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 6            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 7            | прочие долговые финансовые активы                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 8            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 9            | займы выданные                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 10           | микрозаймы выданные                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                              | -                       | 11                   | -                                    | -                           | -                                | -                            | 223 958                  | 223 969 |
| 13           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 14           | займы выданные                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 190 750                  | 190 750 |
| 15           | микрозаймы выданные                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                          | -                       | 11                   | -                                    | -                           | -                                | -                            | 33 208                   | 33 219  |
| 17           | Активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи                                                                      | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 19           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                       | -                       | 15 000               | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 15 000  |
| 21           | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 22           | Нематериальные активы                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 23           | Основные средства и капитальные вложения в него                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 89 818                   | 89 818  |
| 24           | Авансы, выданные по капитальному строительству                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |



**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показатели                                                                                                                                  | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компания под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                        | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 3            | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 4            | Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению нефинансовой финансовой организации | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 5            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 6            | Долговые ценные бумаги                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 7            | Прочие долговые финансовые активы                                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 8            | Долговые ценные бумаги                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 9            | Заемы выданные                                                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 10           | Микрозаймы выданные                                                                                                                                      | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 11           | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                               | -                       | 52 761               | -                                    | -                           | -                                | -                            | 219 693                  | 272 474 |
| 13           | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 14           | Заемы выданные                                                                                                                                           | -                       | 52 778               | -                                    | -                           | -                                | -                            | 168 239                  | 241 017 |
| 15           | Микрозаймы выданные                                                                                                                                      | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 16           | Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность                                                                                           | -                       | 3                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 31 454                   | 31 457  |
| 17           | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | 81 000                      | -                                | -                            | -                        | 81 000  |
| 19           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                        | -                       | 39 264               | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 39 264  |
| 21           | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 22           | Нематериальные активы                                                                                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 23           | Основные средства и капитальные вложения в него                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 112 965                  | 112 965 |
| 24           | Авансы, выданные по капитальному строительству                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |

176



**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                 | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                       | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10       |
| 1            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                       | -                       | 1 603                | -                                    | -                           | -                                | -                            | 37 965                   | 39 568   |
| 2            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                      | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (37 631)                 | (37 631) |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 4            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости     | -                       | 1 603                | -                                    | -                           | -                                | -                            | (19 686)                 | (18 083) |
| 5            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -                       | 1 632                | -                                    | -                           | -                                | -                            | (2 508)                  | (876)    |
| 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  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 7            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход                                | -                       | 3 235                | -                                    | -                           | -                                | -                            | (22 174)                 | (18 939) |
| 8            | Выручка от реализации жилых помещений                                                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 9            | Прямые операционные расходы                                                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 10           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                            | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 5 440                    | 5 440    |
| 11           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 12           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 13           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 14           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (261)                    | (261)    |
| 15           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |

|    |                                  |   |   |   |          |   |   |   |          |           |           |
|----|----------------------------------|---|---|---|----------|---|---|---|----------|-----------|-----------|
| 16 | Прочие доходы                    | - | - | - | -        | - | - | - | -        | 619       | 81        |
| 17 | Прочие расходы                   | - | - | - | -        | - | - | - | -        | (102)     | (42 304)  |
| 18 | Чистые доходы (расходы)          | - | - | - | (42 202) | - | - | - | -        | -         | -         |
| 19 | Общие и административные расходы | - | - | - | (79)     | - | - | - | (12 528) | (848 568) | (861 565) |

81

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

| Номер строки | Наименование показателя                                                   | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. | За Октябрь - Декабрь 2022 г. | За Октябрь - Декабрь 2021 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения                                              | 10 507                | 9 009                 | 4 806                        | 1 980                        |
| 2            | Страховые взносы                                                          | 1 883                 | 1 792                 | 653                          | 303                          |
| 3            | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения                                        | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 5            | Выходные пособия                                                          | -                     | -                     | -                            | -                            |
| 6            | Итого                                                                     | 12 770                | 10 861                | 5 459                        | 2 283                        |

Генеральный директор  
(подпись, должность)

23 марта 2023 г.



Р. С. Макаров  
(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                                                             | не установлены |
| 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 (предоставляется в произвольной форме) | -              |



Р. С. Макаров  
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
(подпись)  
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.

181

**ПОЯСНЕНИЯ**  
**к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых**  
**результатах**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**Микрофинансовой компании "ЗАЙМЕР"**  
**за 2022 год**

Новосибирск

132

## Оглавление

|                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Общие сведения .....                                                                                  | 3  |
| 2. Учетная политика .....                                                                                | 15 |
| Организационная структура управления рисками .....                                                       | 14 |
| Роли и ответственность участников Системы управления рисками .....                                       | 14 |
| 3. Налоги и налогообложение .....                                                                        | 46 |
| 4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса .....                                         | 48 |
| 4.1 Основные средства .....                                                                              | 45 |
| 4.2 Нематериальные активы (НМА) .....                                                                    | 45 |
| 4.3 Займы юридическим лицам .....                                                                        | 45 |
| 4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости .....                                    | 46 |
| 4.5 Прочие активы .....                                                                                  | 46 |
| 4.6 Инвестиции в дочерние предприятия, тыс. руб.: .....                                                  | 47 |
| 4.7 Денежные средства: .....                                                                             | 50 |
| 4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости .....                             | 53 |
| 4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе .....                                       | 53 |
| 5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах<br>микрофинансовой организации ..... | 51 |
| 5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода .....                                                      | 55 |
| 5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021 гг .....                             | 55 |
| 5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок .....                                          | 55 |
| 5.4 Информация о выпущенных облигациях .....                                                             | 55 |
| 5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные .....                                                   | 56 |
| 5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные .....                                                 | 56 |
| 5.7 Урегулирование судебных разбирательств .....                                                         | 56 |
| 5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах .....                                         | 59 |
| 5.9 Информация о реорганизации путем присоединения к МФК (ООО) .....                                     | 59 |
| 5.10 Информация о прекращаемой деятельности .....                                                        | 59 |
| 5.11 Государственная помощь .....                                                                        | 59 |

## 1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

**Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер»**

Краткое фирменное наименование юридического лица:

**ООО МФК "Займер"**

Местонахождение:

630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Сведения об образовании юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», далее – Общество, зарегистрировано:

В Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы № 16 по Новосибирской Области 31 августа 2016 года. ГРН 6165476787195

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205271785

Юридический адрес: 630099 Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 3 оф. 906

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 65130353200408, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 11 октября 2013 года.

Свидетельство, выданное саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» регистрационный № 42 000168 от 09 октября 2015г.

Филиалы и представительства отсутствуют

Основным видом деятельности ООО МФК «Займер» является предоставление займов и прочих видов кредита. (64.92)

Предоставление микрозаймов (микрофинансирование) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях платности, возвратности в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

По прочей деятельности общество получает доход:

- от передачи имущества в субаренду;
- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

ООО МФК «ЗАЙМЕР» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской

Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

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

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор - Макаров Роман Сергеевич.

Согласно уставу, совет директоров и ревизионная комиссия не созданы.

Списочная численность на 31.12.2022г. – 471 человек на 31.12.2021г. – 521 человек

Среднегодовая численность работающих за 2022г: 482 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2021г: 421 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 317 человек.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2022 г. – 4; по состоянию на 31.12.2021 г. – 3

#### **Основа составления**

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

В 2022 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно: геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее секционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Организация принимает во внимание указанные факторы.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

- на оценочные значения влияния не оказано,
- на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
- на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2022 года открыты следующие счета:

| Наименование банка                                | Адрес филиала                                                       | БИК       | Режим счета      | Номер счета          | Дата открытия счета | Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|
| ФИЛИАЛ "НОВОСИБИРСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК"            | г. Новосибирск, ул. Ленина, 52                                      | 045004774 | расчетный счет   | 40701810223040000000 | 27.12.2022          |                                                       |
| ООО КБ "Платина"                                  | 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, подъезд № 7 | 044525931 | расчетный счет   | 40701810600000003070 | 10.08.2017          |                                                       |
| АО "Тинькофф Банк"                                | 123060, г. Москва, 1-й Волokolамский проезд, д. 10, стр. 1          | 044525974 | расчетный счет   | 40701810000000001174 | 16.05.2017          |                                                       |
| АО "Тинькофф Банк"                                | 123060, г. Москва, 1-й Волokolамский проезд, д. 10, стр. 1          | 044525974 | расчетный счет   | 40701840700000000254 | 06.04.2022          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)   | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет   | 40701810126000000188 | 12.03.2020          |                                                       |
| КИБИ Банк (АО)                                    | 117648, г. Москва, мкр. Чертакино Северное, д. 1А, корп. 1          | 044525416 | расчетный счет   | 40702810300050000011 | 29.01.2015          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)   | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет   | 40702810026000002832 | 02.04.2014          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)   | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет   | 40702840326000000180 | 30.05.2016          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)   | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет   | 40701840226000000003 | 22.02.2019          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО)   | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет   | 40701810326000000108 | 22.02.2019          |                                                       |
| Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москве         | 107031, г. Москва, ул. Рождественка 10/2 стр. 1                     | 044525411 | расчетный счет   | 40701810412030000050 | 23.11.2020          |                                                       |
| Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк" | 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35                       | 044525388 | расчетный счет   | 40701810220020000031 | 14.01.2019          |                                                       |
| Публичное акционерное общество "Транскапиталбанк" | 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35                       | 044525388 | иной счет        | 40701810420020300023 | 22.02.2019          |                                                       |
| Банк ВТБ (ПАО), "Центральный" в г. Москве         | 107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, дом 17, стр. 1               | 044525411 | счет по депозиту | 42002810012030000050 | 23.11.2020          |                                                       |

|                                                                      |                                                         |           |                |                      |            |  |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------------|------------|--|
| Общество с ограниченной ответственностью "Экспобанк"                 | 107078, г. Москва, ул. Калачевская, д.29, стр.2         | 044525460 | расчетный счет | 40701810201168145973 | 26.01.2021 |  |
| Акционерное общество "Райффайзенбанк", "Сибирский" в г. Новосибирске | г. Новосибирск, ул. Урицкого, 20                        | 045004799 | расчетный счет | 40701810607000000180 | 14.03.2022 |  |
| Акционерное общество "Райффайзенбанк", "Сибирский" в г. Новосибирске | г. Новосибирск, ул. Урицкого, 20                        | 045004799 | расчетный счет | 40701840807000000002 | 02.08.2022 |  |
| Публичное акционерное общество БАНК "СИАБ"                           | г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, 8 лит. А пом. 1-Н | 044030757 | расчетный счет | 40701810164000320947 | 13.12.2022 |  |

У ООО МФК «Займер» на 31.12.2021 года открыты следующие счета:

| Наименование банка                              | Адрес филиала                                                       | БИК       | Режим счета    | Номер счета          | Дата открытия счета | Дата изменения номера счета при персходе в пр. филиал |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|
| ООО КБ "Платина"                                | 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, подъезд № 7 | 044525931 | расчетный счет | 40701810600000003070 | 10.08.2017          |                                                       |
| АО "Тинькофф Банк"                              | 123060, г. Москва, 1-я Волokolамская проезд, д. 10, стр. 1          | 044525974 | расчетный счет | 40701810000000001174 | 16.05.2017          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО) | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет | 40701810126000000188 | 12.03.2020          |                                                       |
| КИВИ Банк (АО)                                  | 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, кор. 1           | 044525416 | расчетный счет | 40702810300050000011 | 29.01.2015          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО) | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет | 40702810026000002832 | 02.04.2014          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО) | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет | 40702840326000000180 | 30.05.2016          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО) | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет | 40701840226000000003 | 22.02.2019          |                                                       |
| Кемеровское отделение № 8615 Сбербанка РФ (ПАО) | 650066, г. Кемерово, пр. Октябрьский, д. 53                         | 043207612 | расчетный счет | 40701810326000000108 | 22.02.2019          |                                                       |

|                                                               |                                                                                    |           |                  |                      |            |  |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|----------------------|------------|--|
| Банк ВТБ (ПАО),<br>"Центральный" в<br>г. Москве               | 107031, г. Москва,<br>ул. Рождественка<br>10/2 стр. 1                              | 044525411 | расчетный счет   | 40701810412030000050 | 23.11.2020 |  |
| Банк ВТБ (ПАО),<br>"Центральный" в<br>г. Москве               | 107031, г. Москва,<br>ул. Рождественка<br>10/2 стр. 1                              | 044525411 | расчетный счет   | 40701978212030100050 | 23.11.2020 |  |
| Публичное<br>акционерное общество<br>"Транскапиталбанк"       | 109147, г. Москва,<br>ул. Воронцовская,<br>д. 27/35                                | 044525388 | расчетный счет   | 40701810220020000031 | 14.01.2019 |  |
| Публичное<br>акционерное общество<br>"Транскапиталбанк"       | 109147, г. Москва,<br>ул. Воронцовская,<br>д. 27/35                                | 044525388 | иной счет        | 40701810420020300023 | 22.02.2019 |  |
| РНКО "Платежный<br>центр"                                     | 630102,<br>г. Новосибирск,<br>улица Кирова, д. 86                                  | 045004832 | расчетный счет   | 40701810000000000046 | 22.10.2015 |  |
| РНКО "Платежный<br>центр"                                     | 630102,<br>г. Новосибирск,<br>улица Кирова, д. 86                                  | 045004832 | расчетный счет   | 40701810000000000130 | 21.09.2021 |  |
| АО "Банк Русский<br>Стандарт"                                 | 105187, г. Москва,<br>ул. Тварская, дом 36                                         | 044525151 | расчетный счет   | 40701810600000002499 | 28.10.2020 |  |
| Банк ВТБ (ПАО),<br>"Центральный" в<br>г. Москве               | 107031, г. Москва,<br>ул. Кузнецкий мост,<br>дом 17, стр. 1                        | 044525411 | счет по депозиту | 42002810012030000050 | 23.11.2020 |  |
| Банк ВТБ (ПАО),<br>"Центральный" в<br>г. Москве               | 107031, г. Москва,<br>ул. Кузнецкий мост,<br>дом 17, стр. 1                        | 044525411 | счет по депозиту | 42003810018030000024 | 24.09.2021 |  |
| Общество с<br>ограниченной<br>ответственностью<br>"Экспобанк" | 107078, г. Москва,<br>ул. Калачевская,<br>д. 29, стр. 2                            | 044525460 | расчетный счет   | 40701810201168145973 | 26.01.2021 |  |
| "Азиатско-<br>Тихоокеанский Банк"<br>(АО), в г. Улан-Удэ      | 670000, Республика<br>Бурятия, г. Улан-<br>Удэ, ул.<br>Коммунистическая,<br>дом 49 | 048142744 | расчетный счет   | 40701810614990000005 | 15.09.2021 |  |
| "Азиатско-<br>Тихоокеанский Банк"<br>(АО), в г. Улан-Удэ      | 670000, Республика<br>Бурятия, г. Улан-<br>Удэ, ул.<br>Коммунистическая,<br>дом 49 | 048142744 | счет по депозиту | 42003810314990000001 | 28.10.2021 |  |
| "Азиатско-<br>Тихоокеанский Банк"<br>(АО), в г. Улан-Удэ      | 670000, Республика<br>Бурятия, г. Улан-<br>Удэ, ул.<br>Коммунистическая,<br>дом 49 | 048142744 | счет по депозиту | 42002810814990000010 | 30.11.2021 |  |
| Публичное<br>акционерное общество<br>"Транскапиталбанк"       | 109147, г. Москва,<br>ул. Воронцовская,<br>д. 27/35                                | 044525388 | счет по депозиту | 42002810720021000062 | 21.12.2021 |  |
| Публичное<br>акционерное общество<br>"Транскапиталбанк"       | 109147, г. Москва,<br>ул. Воронцовская,<br>д. 27/35                                | 044525388 | счет по депозиту | 42002810020021000063 | 22.12.2021 |  |

### Связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2022 г. основным бенефициары владельцем Общества является Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

По состоянию на 31 декабря 2021 г. основным бенефициары владельцем Общества являлся Седов Сергей Александрович, доля владения - 100%

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2022г. году выступают следующие стороны:

| №п/п | Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны                                                                                                     | Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной                                                              | Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся:<br>- материнские и дочерние компании;<br>- дочерние компании дочерних компаний;<br>- ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы;<br>- члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей);<br>- лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей);<br>- компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности. |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Макаров Роман Сергеевич                                                                                                                                                                                                      | Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.) | лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 2    | Седов Сергей Александрович                                                                                                                                                                                                   | лицо является бенефициарным владельцем общества                                                                                        | лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|      | ООО «СК «АСВ»<br>ООО МКК «ФИНТЕРРА»<br>ООО «Робофинанс»<br>ООО МКК «Документум»<br>SIA ROBOCASH<br>SIA "RC RIGA"<br>ООО «Онлайн Финанс»<br>Robocash PTE. Ltd.<br>ТОО МФО «Робокэш.кз»<br>ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»<br>ООО «Талер» | Компании под общим контролем                                                                                                           | лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| ООО «Талес»<br>ООО «СИБСТРОЙ»<br>ООО «Строй-Н»<br>ИП Седов С.А.<br>Седова Елена Олеговна<br>Седова Людмила Николаевна<br>ООО «Альянс»<br>ООО «СЧ НЕДВИЖИМОСТЬ» |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021г. году выступают следующие стороны:

| №№/п | Полное фирменное наименование (наименование для не коммерческой организации) или фамилия, имя отчество связанной стороны                                                                                                    | Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной                                                              | Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам компании относятся:<br>- материнские и дочерние компании;<br>- дочерние компании дочерних компаний;<br>- ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы;<br>- члены ключевое управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей);<br>- лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей);<br>- компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности. |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | Макаров Роман Сергеевич                                                                                                                                                                                                     | Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа Общества, является генеральным директором общества (с октября 2018г.) | лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2    | Седов Сергей Александрович                                                                                                                                                                                                  | лицо является бенефициарным владельцем общества                                                                                        | лицо контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|      | ООО «УК «АСВ»<br>ООО МКК "ФИНТЕРРА"<br>ООО «Робофинанс»<br>ООО МКК «Долучиваю»<br>SIA ROBOCASH<br>SIA "RC RIGA"<br>ООО «Онлайн Финанс»<br>Robocash PTE. Ltd.<br>ТОО МФО «Робокэш.кз»<br>ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»<br>ООО «Талер» | Компании под общим контролем                                                                                                           | лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                        |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| ООО «Талсон»<br>ООО «СИБСТРОЙ»<br>ООО «Строй-Не»<br>ИП Седов С.А.<br>Седова Елена Олеговна<br>Седова Людмила Николаевна<br>ООО «Альянс»<br>ООО «СЧ НЕДВИЖИМОСТЬ»<br>ООО МКК «А.Денгис» |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

**Информация об операциях со связанными сторонами за 2022г.**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                    | Ассоциированные предприятия | Дочерние предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                          | 3                           | 4                    | 7                                | 9                        | 10      |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                           |                      | -                                | 190 849                  | 190 860 |
| 14           | займы выданные                                                             | -                           |                      | -                                | 190 750                  | 190 750 |
|              | в т.ч.                                                                     |                             |                      |                                  |                          |         |
|              | ООО «УК АСВ»                                                               |                             |                      |                                  | 96 729                   | 96 729  |
|              | ООО «Робофинанс»                                                           |                             |                      |                                  | 94 021                   | 94 021  |
| 14           | микрозаймы выданные                                                        | -                           | -                    | -                                | -                        | -       |
|              | в т.ч.                                                                     |                             |                      |                                  |                          |         |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -                           | 11                   | -                                | 99                       | 110     |
|              | в т.ч.                                                                     |                             |                      |                                  |                          |         |
|              | ООО МКК «Дополучино»                                                       |                             | 11                   |                                  |                          | 11      |
|              | ООО МКК «Фингерра»                                                         |                             |                      |                                  | 37                       | 37      |
|              | ООО «Талер»                                                                |                             |                      |                                  |                          |         |
|              | ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»                                                       |                             |                      |                                  | 9                        | 9       |
|              | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                                                        |                             |                      |                                  | 12                       | 12      |
|              | ООО «УК АСВ»                                                               |                             |                      |                                  | 11                       | 11      |
|              | ООО «РОБОФИНАНС»                                                           |                             |                      |                                  | 30                       | 30      |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия                                          |                             | 15 000               |                                  |                          | 15 000  |
|              | в т.ч.                                                                     |                             |                      |                                  |                          |         |
|              | ООО МКК «Дополучино»                                                       |                             | 15 000               |                                  |                          | 15 000  |
| 23           | Основные средства                                                          |                             |                      |                                  | 89 818                   | 89 818  |
|              | в т.ч.                                                                     |                             |                      |                                  |                          |         |
|              | ООО «УК АСВ»                                                               |                             |                      |                                  | 89 818                   | 89 818  |
| 25           | Прочие активы                                                              | -                           | -                    | -                                | 33 110                   | 33 110  |
|              | в т.ч.                                                                     |                             |                      |                                  |                          |         |

|    |                                                                                   |   |    |   |         |         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------|---|----|---|---------|---------|
|    | ООО «РОБОФИНАНС»                                                                  |   |    |   | 33 110  | 33 110  |
| 29 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | -  | - | 194 375 | 194 375 |
| 30 | привлеченные средства                                                             | - | -  | - | 6 496   | 6 496   |
|    | в т.ч.                                                                            |   |    |   |         |         |
|    | ИП Седов С.А.                                                                     |   |    |   | 3 437   | 3 437   |
|    | ИП Седова Е.А.                                                                    |   |    |   | 3 059   | 3 059   |
| 32 | прочая кредиторская задолженность                                                 |   |    |   | 16 901  | 16 901  |
|    | в т.ч.                                                                            |   |    |   |         |         |
|    | ООО «УК АСВ»                                                                      |   |    |   | 742     | 742     |
|    | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                                                               |   |    |   | 302     | 302     |
|    | Robocash PTE. Ltd                                                                 |   |    |   | 15 857  | 15 857  |
| 33 | прочее                                                                            |   |    |   | 170 978 | 170 978 |
|    | в т.ч.                                                                            |   |    |   |         |         |
|    | ООО «УК АСВ»                                                                      |   |    |   | 170 98  | 170 978 |
| 35 | Прочие обязательства                                                              | - | -1 | - |         | 1       |
|    | в т.ч.                                                                            |   |    |   |         |         |
|    | ООО МКК «Долгопучино»                                                             |   | 1  |   |         | 1       |

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
За Январь - Декабрь 2022 г.

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя 710 -712 | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2                                | 3                       | 4                    | 7                                | 9                        | 10       |
| 1            | Процентные доходы                | -                       | 1 603                | -                                | 37 965                   | 39 568   |
|              | в т.ч.                           |                         |                      |                                  |                          |          |
|              | ООО МКК «Долгопучино»            |                         | 1 603                |                                  |                          | 1 603    |
|              | ООО «УК АСВ»                     |                         |                      |                                  | 1 282                    | 1 282    |
|              | ТОО «МФО Роботфинанс»            |                         |                      |                                  | 7 209                    | 7 209    |
|              | ООО «Роботфинанс»                |                         |                      |                                  | 18 609                   | 18 609   |
|              | ИП Седов С.А.                    |                         |                      |                                  | 10 865                   | 10 865   |
| 2            | Процентные расходы               |                         |                      |                                  | (57 631)                 | (57 631) |
|              | ООО «УК АСВ»                     |                         |                      |                                  | (20 117)                 | (20 117) |
|              | ИП Седова Е.О.                   |                         |                      |                                  | (357)                    | (357)    |
|              | ИП Седов С.А.                    |                         |                      |                                  | (37 157)                 | (37 157) |

|    |                                                                                                                                                                                                         |   |          |          |           |           |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------|----------|-----------|-----------|
| 5  | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | 1 632    | -        | (2 508)   | (876)     |
|    | ООО МКК «Дополучкин»                                                                                                                                                                                    |   | 1 632    |          |           | 1 632     |
|    | ООО «УК АСВ»                                                                                                                                                                                            |   |          |          | (1 962)   | (1 961)   |
|    | ТОО «МФО Робокаш КЗ»                                                                                                                                                                                    |   |          |          | 2 256     | 2 256     |
|    | ООО «Робофинанс»                                                                                                                                                                                        |   |          |          | (2 802)   | (2 802)   |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                            | - | -        | -        | 5 440-    | 5 440-    |
|    | ИП Седов С.А.                                                                                                                                                                                           |   |          |          | 5 440     | 5 440     |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте                                                                 |   |          |          | (261)     | (261)     |
|    | Robocash PTE.LTD                                                                                                                                                                                        |   |          |          | (261)     | (261)     |
| 16 | Прочие доходы                                                                                                                                                                                           | - | -        | -        | 619       | 619       |
|    | в т.ч.                                                                                                                                                                                                  |   |          |          |           |           |
|    | ООО «Робофинанс»                                                                                                                                                                                        |   |          |          | 305       | 305       |
|    | ООО «УК АСВ»                                                                                                                                                                                            |   |          |          | 111       | 111       |
|    | ООО «РОБОКАШ ФИНАНС»                                                                                                                                                                                    |   |          |          | 22        | 22        |
|    | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                                                                                                                                                                                     |   |          |          | 116       | 116       |
|    | ООО «Талер»                                                                                                                                                                                             |   |          |          | 22        | 22        |
|    | Robocash PTE.LTD (представительство)                                                                                                                                                                    |   |          |          | 43        | 43        |
| 17 | Прочие расходы                                                                                                                                                                                          | - | (42 202) | -        | (102)-    | (42 304)  |
|    | в т.ч.                                                                                                                                                                                                  |   |          |          |           |           |
|    | Robocash PTE.LTD (представительство)                                                                                                                                                                    |   |          |          | (102)     | (102)     |
|    | ООО МКК «Дополучкин»                                                                                                                                                                                    |   | (42 202) |          |           | (42 202)  |
| 19 | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                        | - | (79)-    | (12 928) | (848 558) | (861 565) |
|    | в т.ч.                                                                                                                                                                                                  |   |          |          |           |           |
|    | ООО МКК «Дополучкин»                                                                                                                                                                                    |   | (79)     |          |           | (79)      |
|    | ООО «Финтерра»                                                                                                                                                                                          |   |          |          | (4 220)   | (4 220)   |
|    | ООО «Робофинанс»                                                                                                                                                                                        |   |          |          | (752 348) | (752 347) |
|    | Robocash PTE.LTD                                                                                                                                                                                        |   |          |          | (66 713)  | (66 714)  |
|    | Robocash ООО                                                                                                                                                                                            |   |          |          | (6 538)   | (6 538)   |
|    | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                                                                                                                                                                                     |   |          |          | (6 661)   | (6 661)   |
|    | ООО «УК АСВ»                                                                                                                                                                                            |   |          |          | (8 467)   | (8 467)   |
|    | Седов С.А.                                                                                                                                                                                              |   |          |          | (3 611)   | (3 610)   |
|    | Минаров Р.С.                                                                                                                                                                                            |   |          | (12 928) |           | (12 928)  |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2022 и 2021 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
На 31 декабря 2021 г.

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                           | Ассоциированное предприятие | Дочернее предприятие / | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                 | 3                           | 4                      | 7                                | 9                        | 10      |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -                           | 52 782                 | -                                | 188 398                  | 241 180 |
| 14           | займы выданные                                                                    | -                           | 52 779                 | -                                | 188 239                  | 241 018 |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
|              | ООО МКК «Дополучино»                                                              |                             | 52 779                 |                                  |                          | 52 778  |
|              | ООО «УК АСВ»                                                                      |                             |                        |                                  | 8 308                    | 8 308   |
|              | ТОО «МФО Робокшэз»                                                                |                             |                        |                                  | 110 535                  | 110 535 |
|              | ООО «Робофинанс»                                                                  |                             |                        |                                  | 69 396                   | 69 396  |
| 14           | микрозаймы выданные                                                               | -                           | -                      | -                                | -                        | -       |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                    | -                           | 3-                     | -                                | 159                      | 162     |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
|              | ООО «Талер»                                                                       |                             |                        |                                  | 19                       | 19      |
|              | ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»                                                              |                             |                        |                                  | 18                       | 18      |
|              | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                                                               |                             |                        |                                  | 70                       | 70      |
|              | ООО «УК АСВ»                                                                      |                             |                        |                                  | 22                       | 22      |
|              | ООО «РОБОФИНАНС»                                                                  |                             |                        |                                  | 30                       | 30      |
|              | ООО МКК «Дополучино»                                                              |                             | 3                      |                                  |                          | 3       |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                          | 81 000                      |                        |                                  |                          | 81 000  |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
|              | ООО МКК «А. Деньги»                                                               | 81 000                      |                        |                                  |                          | 81 000  |
| 20           | Инвестиции в дочерии предприятия                                                  |                             | 39 284                 |                                  |                          | 39 284  |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
|              | ООО МКК «Дополучино»                                                              |                             | 39 284                 |                                  |                          | 39 284  |
| 23           | Основные средства                                                                 |                             |                        |                                  | 112 965                  | 112 965 |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
|              | ООО «УК АСВ»                                                                      |                             |                        |                                  | 112 965                  | 112 965 |
| 25           | Прочие активы                                                                     | -                           | -                      | -                                | 31 295                   | 31 295  |
|              | в т.ч.                                                                            |                             |                        |                                  |                          |         |
|              | Robocash PTE LTD (представительство)                                              |                             |                        |                                  | 49                       | 49      |
|              | ООО «РОБОФИНАНС»                                                                  |                             |                        |                                  | 30 306                   | 30 306  |
|              | ООО «УК АСВ»                                                                      |                             |                        |                                  | 477                      | 477     |
|              | ООО МКК «Финггерра»                                                               |                             |                        |                                  | 463                      | 463     |
| 29           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                           | -                      | -                                | 354 925                  | 354 925 |
| 30           | привлеченные средства                                                             | -                           | -                      | -                                | 174 031                  | 174 031 |

|    |                                   |   |   |   |         |         |
|----|-----------------------------------|---|---|---|---------|---------|
|    | в т.ч.                            |   |   |   |         |         |
|    | ИП Седов С.А.                     |   |   |   | 174 031 | 174 031 |
| 32 | прочая кредиторская задолженность |   |   |   | 180 894 | 180 894 |
|    | в т.ч.                            |   |   |   |         |         |
|    | ООО «УК АСВ»                      |   |   |   | 172 852 | 172 852 |
|    | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»               |   |   |   | 1 380   | 1 380   |
|    | SIA ROBOCASH                      |   |   |   | 6 662   | 6 663   |
| 35 | Прочие обязательства              | - | - | - |         |         |

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

Тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя 710 -712                                                                                                                                                                        | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                       | 3                       | 4                    | 7                                | 9                        | 10       |
| 1            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                       | -                       | 1 867                | -                                | 25 581                   | 27 448   |
|              | в т.ч.                                                                                                                                                                                                  |                         |                      |                                  |                          |          |
|              | ООО МКК «Дополучи.кз»                                                                                                                                                                                   |                         | 1 867                |                                  |                          | 1 867    |
|              | ООО «УК АСВ»                                                                                                                                                                                            |                         |                      |                                  | 767                      | 767      |
|              | ТОО «МФО Робокэш.кз»                                                                                                                                                                                    |                         |                      |                                  | 11 146                   | 11 146   |
|              | ООО «Робофинанс»                                                                                                                                                                                        |                         |                      |                                  | 6 123                    | 6 123    |
|              | Robocash PTE.LTD                                                                                                                                                                                        |                         |                      |                                  | 7 545                    | 7 545    |
| 2            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                      |                         |                      |                                  | (28 109)                 | (28 109) |
|              | ИП Седов С.А.                                                                                                                                                                                           |                         |                      |                                  | (21 863)                 | (21 863) |
|              | Седов С.А.                                                                                                                                                                                              |                         |                      |                                  | (6 246)                  | (6 246)  |
| 5            | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -                       | (1 595)              | -                                | 3 005                    | (1 410)  |
|              | ООО МКК «Дополучи.кз»                                                                                                                                                                                   |                         | (1 595)              |                                  |                          | (1 595)  |
|              | ООО «УК АСВ»                                                                                                                                                                                            |                         |                      |                                  | (91)                     | (91)     |
|              | ТОО «МФО Робокэш.кз»                                                                                                                                                                                    |                         |                      |                                  | 2 256                    | 2 256    |
|              | ООО «Робофинанс»                                                                                                                                                                                        |                         |                      |                                  | (1 000)                  | (1 000)  |
|              | Robocash PTE.LTD                                                                                                                                                                                        |                         |                      |                                  | 1 840                    | 1 840    |
| 14           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте                                                                 | -                       | -                    | -                                | -                        | -        |
| 16           | Прочие доходы                                                                                                                                                                                           | -                       | -                    | -                                | 612                      | 612      |

|    |                                         |   |   |         |                  |                  |
|----|-----------------------------------------|---|---|---------|------------------|------------------|
|    | в т.ч.                                  |   |   |         |                  |                  |
|    | ООО «Робофинанс»                        |   |   |         | 305              | 305              |
|    | ООО «УК АСВ»                            |   |   |         | 102              | 102              |
|    | ООО «РОБОКЭШ ФИНАНС»                    |   |   |         | 15               | 15               |
|    | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                     |   |   |         | 116              | 116              |
|    | ООО «Талер»                             |   |   |         | 16               | 16               |
|    | Robocash PTE.LTD (представительство)    |   |   |         | 49               | 49               |
| 17 | <b>Прочие расходы</b>                   | - | - | -       | <b>(661 517)</b> | <b>(661 517)</b> |
|    | в т.ч.                                  |   |   |         |                  |                  |
|    | ООО «ОНЛАЙН ФИНАНС»                     |   |   |         | (13 514)         | 13 514           |
|    | ООО «Робофинанс»                        |   |   |         | (574 168)        | (574 168)        |
|    | ООО «ROBOCASH»                          |   |   |         | (73 835)         | (73 835)         |
| 19 | <b>Общие и административные расходы</b> | - | - | (7 199) | <b>(8 571)</b>   | <b>(15 770)</b>  |
|    | в т.ч.                                  |   |   |         |                  |                  |
|    | ООО «Финтерра»                          |   |   |         | (4 908)          | (4 908)          |
|    | Седов С.А.                              |   |   |         | (3 663)          | (3 663)          |
|    | Макаров Р.С.                            |   |   | (7 199) |                  | (7 199)          |

## Капитал

Уставный капитал ООО МФК «Займер» (далее – Общество) составляет 10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

в размере 100% принадлежит Седову Сергею Александровичу

На 31.12.2022г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

## 2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МФК «Займер» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № 229/18 от 29.12.2018г. в редакции приказов 81/20-ОД от 30.06.20г., 94/20-ОД от 05.08.20г., 102/20-ОД от 21.08.2020г., 162/20-ОД от 29.12.20г., 168/21-ОД от 29.12.2021г., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

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

### 2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

Имущество, обязательства и хозяйственные операции оцениваются в бухгалтерском учете Общества в валюте Российской Федерации (643) – Российский рубль (далее - рубль) с точностью до копейки.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации и действующему на дату пересчета, если иное не установлено законом. Официальный курс валют Центрального Банка Российской Федерации определяется на основании информации, предоставляемой на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет».

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

## **2.2. Активы и обязательства**

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

## **2.3. Основные средства**

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

Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий:

- ✓ объект имеет материально-вещественную форму;
- ✓ объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев;
- ✓ объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- ✓ затраты на приобретение основных средств стоимостью менее 100000 рублей без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов – далее «Малоценные ОС» признаются единовременно расходами периода, в котором они понесены.
- ✓ организация должна обеспечить надлежащий контроль наличия и движения малоценных ОС в том числе через внесистемный (забалансовый) по следующим видам имущества:
- ✓ офисная мебель независимо от стоимости;
- ✓ офисная техника (за исключением калькуляторов) независимо от стоимости;

✓ производственный и хозяйственный инвентарь, иные малоценные ОС (в т.ч. брошпоровочные машины) стоимостью более 5000 рублей.

Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, стоимость которого составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Общество объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными и если их общая (агрегированная) стоимость составляет более 100 000 руб.

Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Общества.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества:

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

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

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

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности.

Уровень существенности устанавливается в размере менее 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.

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

#### 2.4. Учет аренды у арендатора

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с:

- «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П),
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Аренда – это договор или часть договора, который определяет право на использование идентифицированного актива (базового актива) в течении определенного периода времени в обмен на возмещение. Критерии определения аренды:

1. Идентифицирован ли актив?

Да

2. Получает ли арендатор экономические выгоды?

Да

3. Определяет ли арендатор способ использования актива?

Да

Договор является договором аренды или содержит компонент договора аренды

При не выполнении п.1, п.2, п.3 – договор не содержит компонента аренды.

Повторная оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, проводится только в случае изменения условий данного договора.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, каждый арендный компонент в рамках договора и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в отчетности арендатора в качестве одного компонента аренды.

Актив в форме права пользования – актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течении срока аренды.

Арендатор – организация, получающая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендодатель - организация, предоставляющая право использовать базовый актив в течении определенного периода в обмен на возмещение.

Арендные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течении срока аренды, которые включают в себя:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Базовый актив – актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

Валовая инвестиция в аренду – это сумма: арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды; и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающаяся арендодателю.

Гарантия ликвидационной стоимости - гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму.

Дата начала арендных отношений – более ранняя из дат: даты заключения договора аренды или даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Модификация договора аренды - изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды. Негарантированная ликвидационная стоимость - часть ликвидационной стоимости базового актива, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только лицом, связанным с арендодателем.

Необязательные арендные платежи – платежи, которые должны быть осуществлены арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении периодов, в отношении которых действует опцион на продление или прекращение аренды и которые не включены в срок аренды.

Операционная аренда- аренда, в рамках которой не осуществляется передача практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив.

Первоначальные прямые затраты – обусловленные заключением договора аренды дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен, за исключением таких затрат, понесенных арендодателями, являющимися производителями или дилерами, в связи с финансовой арендой.

Переменные арендные платежи – часть платежей, осуществляемых арендатором в пользу арендодателя за право использовать базовый актив в течении срока аренды, условия которой варьируются в соответствии с изменениями фактов и обстоятельств, возникших после даты начала аренды, кроме течения времени.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – процентная ставка, при использовании которой приведенная сумма арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равной сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Срок использования – общий период времени, в течении которого актив используется для выполнения договора с покупателем (включая периоды, не следующие подряд).

Срок экономического использования – это либо период времени, в течении которого, как предполагается, возможно экономическое использование актива одним или более пользователями, либо количество единиц продукции или аналогичных единиц, которое предполагается получить от актива одним или более пользователями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором – ставка процента (дисконтирования), по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Стимулирующие платежи по аренде – платежи, осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора.

Субаренда - операция, в рамках которой базовый актив предоставляется в дальнейшую аренду арендатором (промежуточный арендодатель) третьей стороне и при этом договор аренды (главный договор аренды) между главным арендодателем и арендатором остается в силе.

Фиксированные платежи – платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя за право пользования базовым активом в течении срока аренды, за исключением арендных платежей.

Чистая инвестиция в аренду – валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

#### Последующая оценка актива в форме права использования

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

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

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме

*Handwritten signature*

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

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

#### Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

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

#### Переоценка обязательства по аренде

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

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

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

#### Модификация договора аренды

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.5. Нематериальные активы**

Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии:

- наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество 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.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

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

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий:

- период отсрочки платежа составляет менее одного года,
- разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости.

Классификация схожих по характеру и использованию активов

Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам:

- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензии;
- Франшизы;
- Товарный знак;
- Прочие.

Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.

Порядок бухгалтерского учета нематериального актива

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества, подлежащую учету на балансовом счете 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Аналитический учет обеспечивается аналитикой:

- Объекты;
- Партии;
- Склады;

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам по счету 60901 «Нематериальные активы»

Аналитический учет обеспечивается аналитикой:

Нематериальные активы

Аналитический учет обеспечивает наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту нематериальных активов.

#### Амортизация нематериального актива

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока.

Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из:

✓ срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

✓ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды;

✓ количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

✓ на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

✓ на дату прекращения его признания.

#### **2.5 Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада**

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

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

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

✓ по договору выдачи займа:

• на дату получения денежных средств заемщиком;

Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- о перевода с банковского счета на банковский счет заемщика;
- о выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- о выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику. Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора.
- о денежные средства, перечисленные платежному оператору, но не полученные Заемщиком, признаются в составе дебиторской задолженности платежного оператора на счете 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

- в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с выдачей займа, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада».

✓ по договору размещения банковского вклада:

- на дату поступления денежных средств на депозитный счет, открытый Обществом в кредитной организации;

- в сумме поступления средств на депозитный счет (включая расходы, связанные с размещением вклада), пересчитанных по амортизированной стоимости. Методика расчета амортизированной стоимости описана в разделе 3.6.3 «Расчет амортизированной стоимости». Учет расходов, связанных с размещением вклада, при первоначальном признании описан в разделе 3.6.2 «Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада»

Порядок классификации финансовых активов для целей первоначального признания

При первоначальном признании выдачи займа или размещения Обществом банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует связанный договор как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с НЕ рыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

✓ исходя из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки, договор относится к одной из категорий:

- Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога
- Потребительские микрозаймы с иным обеспечением
- Займы, которые не относятся к потребительским
- Депозиты

✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке;

✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

#### Порядок определения рыночной ставки

Общество определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории займов, вкладов используются следующие источники информации:

✓ Анализ ставок по договорам, действующим в самом Обществе (при этом в расчет принимаются ставки по всем договорам за исключением договоров, заключенных со связанными сторонами),

✓ Анализ ставок по договорам, действующим в других МФО,

✓ Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по информации Банка России (Указание Банка России от 01.04.2019 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)").

При первоначальном признании выданного займа, размещенного вклада, может возникнуть разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с Нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой в следующих обстоятельствах:

✓ при расчете амортизированной стоимости договора по методу ЭСП, учтены существенные расходы; либо

✓ договор классифицирован как «договор с Нерыночной процентной ставкой».

✓ по договорам с рыночной процентной ставкой

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

-если виновное лицо не установлено,

-если вынесен отказ правоохранительными органами о взыскании (состав преступления отсутствует, виновное лицо не установлено и др.).

- если долг признан безнадежной задолженностью по истечению срока давности или есть судебное решение.

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

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

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

**2.6. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей**

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

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

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

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

Общество признает финансовое обязательство:

✓ по договору займа:

- на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества;
- в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

✓ по кредитному договору:

- на дату:
- поступления денежной суммы на банковский счет Общества

или

- на дату, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета);
- в сумме полученных Обществом средств или средств кредитования счета (включая расходы, связанные с привлечением займа (кредита)), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".

Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

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

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

При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как:

- договор с рыночной процентной ставкой, либо
- договор с Нерыночной процентной ставкой.

Общество проводит классификацию следующим образом:

✓ процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте кредита (займа), сроку погашения;

✓ на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

#### Учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций –эмитентом ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей" (утв. Банком России 05.11.2015 N 501-П).
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

#### Облигации учитываются по амортизированной стоимости

##### Первоначальное признание облигаций

Датой получения денежных средств по выпущенным облигациям является наиболее ранняя из дат:

-дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

-или дата поступления на счет организатора выпуска ценных бумаг. Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Если при размещении выпущенных облигаций цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по выпущенным облигациям"

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде купона и (или) дисконта по облигациям.

Процентные расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты купонов по условиям выпуска, в день погашения и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам, начисленные за истекший месяц с даты последнего начисления процентов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по выпуску облигаций.

В состав ЭСП включаются только существенные прочие доходы/расходы, которые возможно определить на дату размещения облигаций.

Организация не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными и возникли после размещения облигаций.

В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.

Существенными признаются прочие расходы более 1% от суммы номинальной стоимости облигаций.

Прочие расходы (затраты по сделке) отражаются в составе расходов на дату полного погашения – в полном объеме, а также на последний день квартала – равными долями в течение срока обращения облигаций.

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

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

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

Устанавливается существенность - 1 % от номинальной стоимости облигаций.

Организация оформляет расчет АС (амортизированной стоимости) по ЭСП.

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

Расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется организацией на последний день квартала, на даты полного или частичного погашения, списания.

При расчете ЭСП организация использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные условиями выпуска. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным условиями выпуска, организация использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по условиям выпуска, организация использует предусмотренные условиями выпуска денежные потоки и срок обращения.

При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

Применяя метод ЭСП, организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока обращения облигаций.

После первоначального признания выпущенных облигаций не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания) осуществляется корректировка их стоимости до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания.

При полном погашении выпущенных облигаций в установленные условиями выпуска сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость выпущенных облигаций.

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

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

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

## **2.7. Учет инвестиций в дочерние общества**

Учет инвестиций в дочерние общества, вложений в акции (паи) ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 98н.

Инвестиции в дочерние общества отражаются на дату начала контроля. Учет ведется по счету 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Аналитический учет организован по:

- контрагентам
- договорам

В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Резервы по обесценению инвестиций в дочерние общества  
в отдельной финансовой отчетности

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

## **2.8. Запасы**

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

Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода.

Определение единицы бухгалтерского учета запасов

Единицей бухгалтерского учета запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, является номенклатурный номер.

Оценка при первоначальном признании

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой

они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

✓ по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

✓ по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:

✓ по себестоимости,

✓ или по чистой цене продажи.

После первоначального признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного квартала производится оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

✓ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

✓ справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Раскрытие информации в отчетности: Таблица 17.2 Анализ изменений запасов

## 2.8 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МФК «Займер» и покупателями и заказчиками.

## 2.9 Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2022 году не создавался.

## 2.10 Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков
- Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
- Резерв под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости
- Резерв под обесценение депозитов и остатков на расчетных счетах в банках
- Резерв под обесценение дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам
- Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей
- Резерв под обесценение иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)

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

При отражении обязательства на оплату отпускных организация исходит из того, подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности организации по начислению страховых взносов.

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

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

Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции.

Резервы под обесценение в отдельной финансовой отчетности отражаются по счету 60206.

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

По размещенным вкладам Общество начисляет резервы при выполнении условия:

- кредитная организация, в которой размещен вклад, объявлена банкротом, и (или), в отношении нее начата процедура ликвидации.

Резерв создается в размере 95% от суммы вклада (основного долга).

По выданным займам Общество рассчитывает два вида резервов:

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ);

- Резервы, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – резервы по МСФО).

Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9.

По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска:

- задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней до 90 дней от даты платежного поручения.

Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае:

- отзыва лицензии у банка,

- задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.

Общество признает оценочный резерв по обесценению прочей и торговой дебиторской задолженности по состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала).

По состоянию каждую отчетную дату (последнее число квартала) Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь

срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Торговая дебиторская задолженность, прочая задолженность оценивается на групповой основе.

В группу включается:

- Дебиторская задолженность с просрочкой до 90 дней;
- Дебиторская задолженность с просрочкой более 90 дней.

Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: риск наступления дефолта в отношении торговой дебиторской задолженности, прочей задолженности признается в случае задержки оплаты более чем на 90 дней. Резерв создается в размере 100% дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

## **2.11. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода**

### Классификация доходов и расходов

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

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

1. Процентные доходы

2.Процентные расходы

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

## II. Операционные доходы за вычетом расходов

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

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

6.Общие и административные расходы

7.Прочие доходы

8.Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

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

## III. Прочий совокупный доход

### Общие принципы признания и определения доходов и расходов

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

- ✓ развернуто,
- ✓ сальдировано.

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

### Процентные доходы и расходы

Процентные доходы — это доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы)

Процентные расходы — это расходы, начисленные в виде процента и (или) дисконта по финансовым обязательствам в соответствии с условиями договоров займа, кредитным договорам

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется 365 дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Общие и административные расходы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

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

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

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

#### Прочие доходы

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

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

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

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

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

#### Прочие расходы

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

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

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, возникающие в результате выявления незначительных ошибок, представляют собой изменения по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду расходов относятся также расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

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

#### Доход (расход) по налогу на прибыль

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

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

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

#### Прочий совокупный доход

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

## 2.11 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Генерального директора ООО МФК «Займер».

Срок последней инвентаризации имущества ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2022г.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МФК «Займер» на 31.12.2022.

## 2.12 Управление рисками

Управление рисками осуществляется системно на основе принципов пропорциональности, разделения полномочий, документирования процедур в рамках системы управления рисками, эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств и оптимальности процессов управления рисками) и непрерывности процесса управления рисками.

В Компании функционирует Служба управления рисками, которая состоит из 65 сотрудников и подчиняется директору по рискам. Структура:

- Директор службы;
- Отдел андеррайтинга (58 сотрудников);
- Отдел поддержки системы принятия решения (3 сотрудника);
- Отдел портфельного анализа (1 сотрудник);
- Отдел скоринга и анализа данных (2 сотрудника).

Отчеты предоставляются генеральному директору на еженедельной основе. В качестве способов ограничения кредитного риска Компания использует:

- ✓ разработанную систему оценки клиентов;
- ✓ лимиты и полномочия принятия решений;
- ✓ формализованная процедура сопровождения займов;
- ✓ формализованная процедура работы с проблемными активами;
- ✓ внутренний контроль;
- ✓ создание Резервов на возможные потери.

Процедура принятия решения основана на проверке стоп-факторов и скоринговой системы, учитывающей внутреннюю статистику компании и данные, полученные из внешних источников. Среди стоп-факторов находятся как внутренние для Компании проверки, так и обязательные с точки зрения законодательства. Скоринговая система агрегирует совокупность собранных данных в интегральную скоринговую оценку, на основе которой принимается решение.

Для контроля рисков внутренней ликвидности оценивается величина NPL и миграция портфелей по срокам (вероятность перехода), остаток свободных денежных средств, скорость выдачи новых займов, доходность портфеля (чем больше, тем лучше), величина постоянных расходов (затраты) и массовый приток или отток вкладов инвесторов.

Компания длительное время сотрудничает как с крупнейшими бюро кредитных историй, так и с иными внешними крупными игроками рынка – сервисами по проверке клиентов.

Кроме того, Компания разработала свои собственные антифрод модели, в т.ч. на основе «частотных аномалий», которые способны выявлять большую часть высокорисковых и потенциально-мошеннических займов, без участия подразделения Андеррайтинга. В свою очередь через дополнительную проверку Андеррайтинга проходит большая часть высокорисковых клиентов, где также выявляются и предотвращаются потенциально-мошеннические займы.

Все модели разрабатываются собственными силами, кроме случаев, где поставщик данных предлагает только готовую модель. Модели строятся на основе статистики по собственным выдачам. Актуализация моделей происходит на основании мониторинга предсказательной силы. Все модели основаны на логистической регрессии. Помимо аппликационных моделей используются поведенческие. Служба управления рисками проводит поколенческий анализ дефолтности портфеля.

Функционирование Системы управления рисками позволяет улучшать бизнес-процессы Компании, соответствовать реалиям рынка, а также быстро адаптироваться к изменениям в макроэкономике.

#### **Процентный риск**

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

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

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

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

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

ООО МФК «Займер» не осуществляет оценку чувствительности к изменению процентной ставки так как:

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

#### **Фондовый риск**

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

#### **Сегментный анализ**

В сегментном анализе выделен один операционный сегмент:

- Выдача микрозаймов (займов)

Данный сегмент, раскрыт в Примечании 38 к бухгалтерской отчетности.

#### **2.13 События после отчетной даты**

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

Порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса Общества.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

- события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);
- события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - не корректирующие события после окончания отчетного периода).

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

### 3 Налоги и налогообложение.

#### 3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2022-2021 годах ООО МФК «ЗАЙМЕР» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МФК «ЗАЙМЕР» в 2022-2021 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

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

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

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

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

- счет 60309/60310, субсчет "НДС, подлежащий распределению";
- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в стоимость расходов и относится на счет 71802 в момент разnosки документа. В остальных случаях НДС относится на 71802 счет и включается в расходы организации в сумме, не превышающей коэффициента для распределения НДС.

#### 3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 20%

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

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

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

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

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

### **3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете:**

**В соответствии с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МФК «ЗАЙМЕР» предусмотрены следующие резервы и оценочные обязательства:**

- С сентября 2020 Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке, предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

## **4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса**

### **4.1 Основные средства**

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2022г составляет 265 793 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.); по состоянию на 31.12.2021г – 271 073 тыс. руб. (в том числе земля 4500 тыс. руб.)

### **4.2 Нематериальные активы (НМА)**

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2022г составляет 484 тыс. руб.; по состоянию на 31.12.2021г – 461 тыс. руб.

### **4.3 Займы юридическим лицам**

В 2022 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 830 000 тыс. руб.

В 2021 году ООО МФК «Займер» предоставило займы на сумму 361 295 тыс. руб.

#### 4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2022 года составили 4 384 020 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2022 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 5 035 272 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 190 750 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 670 097 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 174 425 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости ООО МФК «Займер» **отражаемые** по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 2 290 353 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 4 384 020 тыс. руб.

В том числе:

- Займы выданные – 241 018 тыс. руб.
- Микрозаймы выданные – 4 053 864 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 82 608 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 6 530 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 28 562 455 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 20 465 803 тыс. руб. в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

#### 4.5 Прочие активы

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

Прочие активы ООО МФК «Займер» по состоянию на 31.12.2022г и на 31.12.2021 г в тыс. руб.:

| Вид актива | Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2022 г. | Сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа, тыс. руб. 2021г. |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|

|                               |         |         |
|-------------------------------|---------|---------|
| Переплата по налогам и сборам | 12 203  | 19 135  |
| Авансы поставщикам            | 107 694 | 92 602  |
| Затясы                        | 21 768  | 10 822  |
| Прочие активы                 | 26      | 39 647  |
| Итого                         | 141 691 | 162 206 |

#### 4.6 Инвестиции предприятия, тыс. руб.:

На 31.12.2021 год, ООО МФК «Займер» произвело следующие инвестиции:

##### 1. В дочерние организации доля 98%

| Контрагент            | на 31.12.2022г. | на 31.12.2021г. |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| ООО МКК «Дополучкино» | 62 918          | 45 000          |

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2022г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 47 918 тыс. руб.

Информация в балансе отражена по строке 8, на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение в сумме 5 716 тыс. руб.

##### 2. В ассоциированные компании:

| Контрагент         | на 31.12.2022г. | на 31.12.2021г. |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| ООО МКК «А ДЕНЬГИ» | 0-00            | 81 000          |

Информация в балансе отражена по строке 6, на 31.12.2022 год вложений нет, на 31.12.2021г в сумме 81 000 тыс. рублей.

#### 4.7 Денежные средства:

Денежные средства на 31.12.2022 г составили 1 901 207 тыс. руб., в том числе:  
-расчетный счет 1 901 207 тыс. руб.;

Денежные средства на 31.12.2021г составили 912 502 тыс. руб., в том числе:  
- расчетный счет 912 502 тыс. руб.;

Остаток денежных средств на р/сч 40701810600000003070 ООО КБ "Платина" составляет 1,265 тыс.руб. По данному элементу расчетной базы начислен резерв в 2022 году «СПОД» в связи с отзывом лицензии Банком России приказом от 17.09.2021 № ОД-1938.

#### Комментарии к Отчету о денежных потоках

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

*226*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

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

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

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности" тысяч рублей

| Показатель                                 | Сумма<br>за 2022 год | Сумма<br>за 2021 год |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Прочие поступления (оплата пени, комиссии) | 14 876               | 111 881              |
| Госпошлина - взыскание по решению суда     | 635                  | 902                  |
| Для возвратов неопознанных платежей        | 6 532                | 6 497                |
| Поступление арендной платы от арендатора   | 965                  | 763                  |

2019

|                                                     |        |         |
|-----------------------------------------------------|--------|---------|
| Поступления связанные с безосновательное обогащение | 179    | 179     |
| Прочие платежи по операционной деятельности         |        | 1       |
| Итого                                               | 23 187 | 120 223 |

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности "  
тысяч рублей

| Показатель                                                        | Сумма<br>за 2022 год | Сумма<br>за 2021 год |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Взыскание по решению суда (хоз. деятельность)                     | 3 000                | 5 783                |
| Возврат и излишне уплаченные по договорам микрозайма              | 31 637               | 16 500               |
| Возврат НДФЛ излишне удержанного (инвестиции)                     |                      | 21                   |
| Комиссия банка за ведение счета                                   | 338                  | 326                  |
| Комиссия банка за переводы в валюте                               | 89                   | 216                  |
| Комиссия банка за переводы в рублях                               | 774                  | 24 652               |
| Комиссия банка за прочие операции                                 | 149                  | 173                  |
| Комиссия валютный контроль                                        | 379                  | 639                  |
| Оплата комиссии по кредитным договорам с кредитными организациями | 6 000                | 4 139                |
| Пени, штрафы                                                      | 2 108                | 6 585                |
| Прочие налоги                                                     | 356                  | 130                  |
| Расходы связанные с выпуском облигаций                            | 337                  | 10 913               |
| Прочие платежи                                                    | 10 335               |                      |
| Итого                                                             | 55 502               | 70 077               |

Расшифровка строки 24 "Прочие поступления от инвестиционной деятельности"  
тысяч рублей

| Показатель                                        | Сумма<br>за 2022 год | Сумма<br>за 2021 год |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Поступления по инвестиционной деятельности прочие | 0-00                 | 3 330                |
| Итого                                             |                      |                      |

Расшифровка строки 35 "Прочие поступления от финансовой деятельности"  
тысяч рублей

| Показатель | Сумма<br>за 2022 год | Сумма<br>за 2021 год |
|------------|----------------------|----------------------|
|            | -                    | -                    |
| Итого      |                      |                      |

Сальдировано, отражаются следующие потоки денежных средств: купля-продажа валюты, возвраты, депозиты, межбанковские платежи.

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

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

Таблица 5.1 Денежные средства

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

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

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

#### 4.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2022г и на 31.12.2021г в тыс. руб.:

| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | На 31.12.2022    | На 31.12.2021г.  |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Привлеченные средства в т.ч.:                                       | 200 022          | 465 128          |
| привлеченные средства физических лиц                                | 167 640          | 246 695          |
| привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций    | 1 034            | 2 954            |
| средства привлечённые от ИП                                         | 31 348           | 215 479          |
| средства, привлеченные от кредитных организаций                     |                  | 0                |
| Прочая кредиторская задолженность в т.ч.:                           | 602 864          | 466 807          |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками                               | 139 204          | 181 874          |
| расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям  | 15 866           | 8 819            |
| расчеты с бюджетом и не бюджетными фондами                          | 29 000           |                  |
| расчеты с прочими кредиторами                                       | 418 794          | 276 115          |
| Обязательства по аренде                                             | 170 978          | 172 852          |
| Выпущенные облигации                                                | 1285 562         | 1 307 329        |
| <b>Всего по строке Баланса:</b>                                     | <b>2 259 426</b> | <b>2 412 117</b> |

#### 4.9 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2022г. было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)

| № п/п                                        | Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2022г. | Начислен резерв за 2022г. | Использован резерв за 2022г. | Остаток неиспользованного резерва по учетным данным (71802) на 31.12.2021г. | Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб. | Результат инвентаризации, руб. ("+"расходы, "-"доходы) |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Резерв на оплату отпусков 60305              | 13 261                                                                      | 34 515                    | 34 343                       | 13 433                                                                      | 13261                                                                                  | -                                                      |
| Страховые взносы (обязательства по отпускам) | 4 022                                                                       | 9 894                     | 9 859                        | 4 057                                                                       | 4022                                                                                   | -                                                      |

Учетной политикой формирование резерва ежегодных вознаграждений по итогам работы за год не предусмотрено:

1. Резерв под обесценение по микрозаймам на 31.12.2022г. в размере 28 103 877 тыс. руб. (на 31.12.2021г. в размере 20 182 207 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
2. Резерв под обесценение по займам на 31.12.2022г в размере 7 167 тыс. руб. (на 31.12.2021г в размере 6 291 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
3. Резерв под обесценение по прочей дебиторской задолженности на 31.12.2022г. в размере 18 707 тыс. руб. (на 31.12.2021г. в размере 14 918 тыс. руб.) сформирован в соответствии требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4. Резерв под обесценение остатков на расчетных счетах на 31.12.2022г составил в 0-00 тыс. руб.- начислен в феврале проводкой «СПОД» (на 31.12.2021г составил в 1265 тыс. руб.-).
5. Резерв под обесценение инвестиций в дочерние предприятия на 31.12.2022г составил в сумме 47 918 тыс. руб. (на 31.12.2019г в сумме 0 руб.).
6. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2022-2021 годах не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

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

ООО МФК «Займер» является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

23.2

В 2022 году, согласно основному виду деятельности, ООО МФК «Займер» осуществлял выдачу займов.

#### 5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2022 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того, что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)

| Показатель     | 2022      | 2021      |
|----------------|-----------|-----------|
| Чистая прибыль | 3 639 052 | 1 674 473 |
| Валюта баланса | 7 434 384 | 5 878 348 |

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2022 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества и выплату дивидендов.

#### 5.2 Информация о начисленных и выплаченных дивидендах за 2022, 2021 гг.

| Дивиденды, выплаченные     | 2022г.    |           | 2021г.    |           |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                            | начислено | выплачено | начислено | выплачено |
| Седов Сергей Александрович | 2 035 294 | 2 035 294 | 588 709   | 588 709   |

#### 5.3 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок

Данных нет.

#### 5.4 Информация о выпущенных облигациях

Микрофинансовая компания ООО МФК «Займер» имеет три зарегистрированных выпуска облигаций. Информация о выпусках, дате размещения, сроках погашения приведена в таблице ниже.

| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | Международный код идентификации ценной бумаги (далее - код IS IN) | Объем эмиссии (количество) | Номинальная стоимость облигации, тысяч рублей | Дата размещения | Дата погашения | Процентная ставка купонного дохода, процентов | Возможность досрочного погашения | Количество непогашенных облигаций, штук |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                     | 2                                                                 | 3                          | 4                                             | 5               | 6              | 7                                             | 8                                | 9                                       |
| 4-01-00587-R от 28.12.2020                            | -                                                                 | 300000                     | 1 000,000                                     | 04.03.2021      | 17.02.2024     | 12,75                                         | Не предусмотрено                 | 300000                                  |

|                            |   |         |           |            |            |       |               |         |
|----------------------------|---|---------|-----------|------------|------------|-------|---------------|---------|
| 4-02-00587-Р от 08.07.2021 | - | 500 000 | 1 000,000 | 08.07.2021 | 22.06.2024 | 12,75 | предусмотрен  | 500 000 |
| 4-03-00587-Р от 21.09.2021 | - | 500 000 | 1 000,000 | 21.09.2021 | 05.09.2024 | 12,70 | предусмотрено | 500 000 |

### 5.5 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Выданное обеспечение отсутствует.

### 5.6 Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Полученное обеспечение отсутствует.

### 5.7 Урегулирование судебных разбирательств

Организация выступает ответчиком в ряде судебных разбирательств, по результатам которых не считает возможным возникновение каких-либо существенных негативных последствий. На 31.12.22 в производстве судов находятся дела, по которым Организация выступает в качестве ответчика, а именно:

| Номер судебного дела | Истец                           | Ответчик         | Предмет иска (основание взыскания ст. 1102 или ст.395 ГК РФ) | Сумма исковых требований              | Сумма исковых требований по санкциям (штрафы, пени, неустойки, возмещение гос.пошл. и др.судебных издержек) | Стадия судебного процесса    | Вероятность взыскания / сумма взыскания       |
|----------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|
| 02-8267/22           | Варешкин Александр Вячеславович | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным                        | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 50000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 1700 руб.           | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований     |
| 2-5311/2021          | Домбровская Ольга Викторовна    | ООО МФК «Займер» | заявление о взыскании судебных расходов                      | Требование имущественного характера   | Компенсация затрат за услуги представителя – 45000 руб.                                                     | Вынесено решение, обжаловано | Частичное удовлетворение требований 20300руб. |

|                |                                 |                  |                                       |                                       |                                                                                    |                              |                                             |
|----------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|
| 02-1174/22     | Быков Алексей Григорьевич       | ООО МФК «Займер» | о признании договора незаключенным    | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 10000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб. | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований   |
| 2-4364/2022    | Капранов Евгений Владимирович   | ООО МФК «Займер» | о признании договора незаключенным    | Требование неимущественного характера | Расходы на оплату госпошлины – 300 руб.                                            | Вынесено решение, обжалуется | Частичное удовлетворение требований 300руб. |
| 2-3114/22      | Гаскова Оксана Александровна    | ООО МФК «Займер» | о признании договора незаключенным    | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 30000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб. | Вынесено решение, обжалуется | Частичное удовлетворение требований 300руб. |
| 02-2622/2022   | Счастливецва Мария Валериевна   | ООО МФК «Займер» | о признании договора незаключенным    | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 40000 руб.                                          | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований   |
| 2-5630/22      | Дровнина Елизавета Павловна     | ООО МФК «Займер» | о признании договора незаключенным    | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 10000 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб. | Вынесено решение, обжалуется | Частичное удовлетворение требований         |
| 02-0682/1/2022 | Мазиков Евгений Сергеевич       | ООО МФК «Займер» | о расторжении договора                | Требование неимущественного характера |                                                                                    | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований   |
| 2-3881/22      | Маркович Александр Семенович    | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация затрат за услуги представителя – 16107 руб.                            | Вынесено решение, обжалуется | Частичное удовлетворение требований         |
| 2-4301/22      | Иванова Анна Георгиевна         | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 50000 руб.                                          | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований   |
| 02-5170/22     | Гисевская Анжелика Владимировна | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 50000 руб., судебные расходы – 50000 руб.           | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований   |

|             |                                |                  |                                       |                                       |                                                                                                 |                                       |                                              |
|-------------|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|
| 2-1081/22   | Бутаева Алена Викторовна       | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 15000 руб.                                                       | Вынесено решение, обжалуется клиентом | Отказано в иске                              |
| 2-3996/22   | Семенов Никита Евгеньевич      | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 45000 руб.                                                       | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-5901/22   | Жегалина Елена Владимировна    | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера |                                                                                                 | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-4175/22   | Будникова Шончалай Оюновна     | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера |                                                                                                 | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-4572/22   | Марченкова Людмила Михайловна  | ООО МФК «Займер» | о признании договора незаключенным    | Требование неимущественного характера |                                                                                                 | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-5128/22   | Ефремов Дмитрий Витальевич     | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация затрат за услуги представителя – 6500 руб., расходы за оплату госпошлины – 300 руб. | Вынесено решение, обжалуется          | Частичное удовлетворение требований 1800руб. |
| 2-2138/22   | Шерстеников Семен Андреевич    | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 15000 руб.                                                       | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-2831/2022 | Самохин Руслан Вячеславович    | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера | Компенсация затрат за услуги представителя – 10000 руб.                                         | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-753/22    | Алонина Ольга Витальевна       | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера |                                                                                                 | На рассмотрении                       | Отказ в удовлетворении исковых требований    |
| 2-5612/22   | Бармин Вадим Геннадьевич       | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера |                                                                                                 | Вынесено решение, обжалуется          | Частичное удовлетворение требований          |
| 2-793/22    | Погребняк Татьяна Владимировна | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным | Требование неимущественного характера |                                                                                                 | Вынесено решение, обжалуется          | Частичное удовлетворение требований          |

|            |                                      |                     |                                                 |                                                 |                                                                                                                          |                                    |                                                            |
|------------|--------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 2-1024/22  | Авдеснюк<br>Денис<br>Станиславович   | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера | Компенсация<br>морального<br>вреда – 100000<br>руб.,<br>компенсация<br>затрат за услуги<br>представителя –<br>20000 руб. | Вынесено<br>решение,<br>обжалуется | Частичное<br>удовлетвор<br>ение<br>требований<br>22000руб. |
| 2-7352/22  | Шакин<br>Дмитрий<br>Владимирович     | ООО МФК<br>«Займер» | о защите прав<br>потребителей                   | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера | Компенсация<br>морального<br>вреда – 10000<br>руб.,<br>компенсация<br>затрат за услуги<br>представителя –<br>15000 руб.  | Вынесено<br>решение,<br>обжалуется | Частичное<br>удовлетвор<br>ение<br>требований<br>25600руб. |
| 2-4543/22  | Гутаренко<br>Алексей<br>Викторович   | ООО МФК<br>«Займер» | о компенсации<br>морального<br>вреда            |                                                 | Компенсация<br>морального<br>вреда – 300000<br>руб., расходы за<br>оплату<br>госпошлины -<br>400руб.                     | Вынесено<br>решение,<br>обжалуется | Частичное<br>удовлетвор<br>ение<br>требований<br>13000руб. |
| 2-5190/22  | Лавир Филипп<br>Сергеевич            | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                                                                          | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |
| 2-6116/22  | Чеснов Олег<br>Сергеевич             | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                                                                          | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |
| 2-2343/22  | Чижикова<br>Наталья<br>Судановна     | ООО МФК<br>«Займер» | о расторжении<br>договора                       | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                                                                          | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |
| 2-2696/202 | Гришина<br>Светлана<br>Юрьевна       | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                                                                          | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |
| 2-5892/22  | Гречина Дарья<br>Александровна       | ООО МФК<br>«Займер» | о расторжении<br>договора                       | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                                                                          | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |
| 2-899/22   | Котлягина<br>Елена<br>Михайловна     | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера | Компенсация<br>морального<br>вреда – 50000<br>руб.                                                                       | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |
| 2-6263/22  | Бердугин<br>Алексей<br>Александрович | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                                                                          | На<br>рассмотре<br>нии             | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований     |

|           |                                      |                     |                                                 |                                                 |                                                   |                        |                                                        |
|-----------|--------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|
| 2-6761/22 | Руппенева<br>Евгения<br>Владимировна | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера | Компенсация<br>морального<br>вреда – 5000<br>руб. | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-6201/22 | Алиев Рустам<br>Саидович             | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-6788/22 | Борщ<br>Александр<br>Анатолевич      | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-264/22  | Козлова<br>Татьяна<br>Сергеевна      | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1031/22 | Елизаров Олег<br>Николаевич          | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1862/22 | Жаров<br>Вячеслав<br>Владимирович    | ООО МФК<br>«Займер» | о расторжении<br>договора                       | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-617/22  | Миронова<br>Олеся<br>Викторовна      | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1650/22 | Михайлов<br>Кирилл<br>Михайлович     | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1649/22 | Михайлов<br>Кирилл<br>Михайлович     | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1648/22 | Михайлов<br>Кирилл<br>Михайлович     | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1647/22 | Михайлов<br>Кирилл<br>Михайлович     | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-1646/22 | Михайлов<br>Кирилл<br>Михайлович     | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |

|                  |                               |                  |                                         |                                       |                                                                                                    |                              |                                           |
|------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|
| 2-1031/22        | Сизоненко Валерий Михайлович  | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 20000 руб.                                                          | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-3521/22        | Руссу Регина Юрьевна          | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 30000 руб.                                                          | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-2048/22        | Анохин Игорь Владимирович     | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера |                                                                                                    | Вынесено решение, обжалуется | Частичное удовлетворение требований       |
| 2-7176/22        | Мамедов Навик Солтан Оглы     | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера |                                                                                                    | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-4958/22        | Пятунина Елена Геннадьевна    | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера | Судебные расходы – 2040руб.                                                                        | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-1040/22        | Гришина Наталья Юрьевна       | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера |                                                                                                    | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-2423/22        | Фролова Марина Юрьевна        | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера |                                                                                                    | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| М-678/22         | Лежнева Наталья Александровна | ООО МФК «Займер» | о компенсации морального вреда          | Требование имущественного характера   | Компенсация морального вреда – 100000 руб.                                                         | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-2034/22        | Анохина Наталья Васильевна    | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера |                                                                                                    | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| 2-5337/2021-10-4 | Удачин Михаил Иванович        | ООО МФК «Займер» | заявление о взыскании судебных расходов | Требование имущественного характера   | компенсация затрат за услуги представителя – 45000 руб.                                            | На рассмотрении              | Частичное удовлетворение требований       |
| 2-4429/22        | Фетисова Татьяна Владимировна | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера |                                                                                                    | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |
| М-8517/22        | Юркова Наталья Владимировна   | ООО МФК «Займер» | о признании договора недействительным   | Требование неимущественного характера | Компенсация морального вреда – 100000 руб., компенсация затрат за услуги представителя – 6000 руб. | На рассмотрении              | Отказ в удовлетворении исковых требований |

|           |                                    |                     |                                                   |                                                 |                                                                   |                        |                                                        |
|-----------|------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|
| 2-6007/22 | Нурмиев<br>Марат<br>Нуруллович     | ООО МФК<br>«Займер» | о расторжении<br>договора                         | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| М-254/22  | Погосян<br>Никита<br>Валерьевич    | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м   | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| М-126/22  | Вакух Ольга<br>Викторовна          | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м   | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |
| 2-4786/22 | Федорова<br>Ольга<br>Олеговна      | ООО МФК<br>«Займер» | заявление о<br>изъяснении<br>судебных<br>расходов | Требование<br>имущественн<br>ого характера      | компенсация<br>затрат за услуги<br>представителя –<br>100000 руб. | На<br>рассмотре<br>нии | Частичное<br>удовлетвор<br>ение<br>требований          |
| 2-1844/22 | Иванова<br>Оксана<br>Александровна | ООО МФК<br>«Займер» | о признании<br>договора<br>недействительны<br>м   | Требование<br>неимуществе<br>нного<br>характера |                                                                   | На<br>рассмотре<br>нии | Отказ в<br>удовлетвор<br>ении<br>исковых<br>требований |

Резерв по судебным искам на 31.12.22 и 31.12.21 не создавался

#### 5.8 Изменения в условных обязательствах и условных активах

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

#### 5.9 Информация о реорганизации ООО МФК «Займер» в 2022 году отсутствует.

#### 5.10 Информация о прекращаемой деятельности

В 2022 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

#### 5.11 Государственная помощь

Организация в 2022г. (2021г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Главный бухгалтер  
«23» марта 2023года



Р.С. Макаров

С.А. Потапкина



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ  
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)



# СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве № 7920

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью  
"АУДИТ-ЭСКОРТ"

является членом Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество» в  
соответствии с решением Правления СРО AAC от  
10 ноября 2016 года (протокол № 244 ) и  
включена в реестр аудиторов и аудиторских  
организаций СРО AAC 10 ноября 2016 года  
за основным регистрационным номером записи –

**11606054905**

Президент СРО AAC



А.Д. Шеремет

Приложение № 9.  
Бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 9 месяцев 2023

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401386000             | 16386906                               | 1134205019189 | 4205271785 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА  
на 30 сентября 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "Займер")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

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

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                  | Пояснения к строкам | На 30 сентября 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|
| 1                               | 2                                                                                        | 3                   | 4                      | 5                     |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |                     |                        |                       |
| 1                               | Денежные средства                                                                        |                     | 424 047                | 1 901 207             |
| 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                             |                     | 7 127 625              | 5 035 272             |
| 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                                                        |                     | 15 000                 | 15 000                |
| 9                               | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                   |                     | -                      | -                     |
| 10                              | Нематериальные активы                                                                    |                     | 434                    | 484                   |
| 11                              | Основные средства и капитальные вложения в них                                           |                     | 325 184                | 265 793               |
| 12                              | Требования по текущему налогу на прибыль                                                 |                     | 221 336                | 1 726                 |
| 13                              | Отложенные налоговые активы                                                              |                     | 288 533                | 73 211                |
| 14                              | Прочие активы                                                                            |                     | 166 844                | 141 691               |
| 15                              | <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                     |                     | <b>8 569 003</b>       | <b>7 434 384</b>      |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |                     |                        |                       |
| 16                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                     | -                      | -                     |
| 17                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      |                     | 2 493 203              | 2 259 426             |
| 18                              | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи       |                     | -                      | -                     |
| 19                              | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                              |                     | -                      | 173 347               |
| 20                              | Отложенные налоговые обязательства                                                       |                     | -                      | -                     |
| 21                              | Резервы – оценочные обязательства                                                        |                     | 134 685                | -                     |

|                            |                                                                 |  |           |           |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|--|-----------|-----------|
| 22                         | Прочие обязательства                                            |  | 54 539    | 43 096    |
| 23                         | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ                                              |  | 2 682 427 | 2 475 869 |
| <b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b> |                                                                 |  |           |           |
| 24                         | Уставный (складочный) капитал                                   |  | 10 000    | 10 000    |
| 25                         | Добавочный капитал                                              |  | -         | -         |
| 26                         | Резервный капитал                                               |  | -         | -         |
| 27                         | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  | -         | -         |
| 28                         | Резервы                                                         |  | -         | -         |
| 29                         | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                    |  | 5 876 576 | 4 948 515 |
| 30                         | ИТОГО КАПИТАЛА                                                  |  | 5 886 576 | 4 958 515 |
| 31                         | ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ                                   |  | 8 569 003 | 7 434 384 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 ноября 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

| Код территории по ОКТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                        | по ОКПО                                | ОГРН          | УИН        |
| 00401386000            | 16386906                               | 1134206019189 | 4205271785 |

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

за Январь - Сентябрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "Займер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Камеровская область - Курбасс обл, Камерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки                                                                                                                                                 | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                              | Пояснения к строкам | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                                                                            | 2                                                                                                                                                                                                                                    | 3                   | 4                    | 5                    | 6                          | 7                          |
| <b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b> |                                                                                                                                                                                                                                      |                     |                      |                      |                            |                            |
| 1                                                                                                                                                            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                                                    |                     | 15 285 987           | 16 152 513           | 4 918 644                  | 5 542 039                  |
| 2                                                                                                                                                            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                                                   |                     | (163 476)            | (225 274)            | (51 588)                   | (55 746)                   |
| 3                                                                                                                                                            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                                                 |                     | 15 123 561           | 15 927 238           | 4 867 056                  | 5 486 293                  |
| 4                                                                                                                                                            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:                                                           |                     | (4 791 285)          | (10 127 904)         | (1 150 146)                | (2 789 644)                |
| 5                                                                                                                                                            | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости                              |                     | (4 791 285)          | (10 127 904)         | (1 150 146)                | (2 789 644)                |
| 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                                                                                          |                     | 10 332 276           | 5 799 334            | 3 716 910                  | 2 716 649                  |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                      |                     |                      |                      |                            |                            |
| 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                                                                                         |                     | 679 537              | 71 527               | (189 754)                  | 20 749                     |
| 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 валюте                                                                                              |                     | (2 710)              | (4 213)              | -                          | (2 263)                    |
| 13                                                                                                                                                           | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                                                     |                     | (4 990 400)          | (3 693 636)          | (1 803 354)                | (1 350 105)                |
| 14                                                                                                                                                           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи                                                                       |                     | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 15                                                                                                                                                           | Прочие доходы                                                                                                                                                                                                                        |                     | 825 272              | 320 155              | 436 899                    | 194 085                    |
| 16                                                                                                                                                           | Прочие расходы                                                                                                                                                                                                                       |                     | (546 997)            | (129 755)            | (330 283)                  | (59 360)                   |
| 17                                                                                                                                                           | Итого операционных доходов (расходов)                                                                                                                                                                                                |                     | (4 035 298)          | (3 435 922)          | (1 896 492)                | (1 196 895)                |
| 18                                                                                                                                                           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                                  |                     | 6 296 978            | 2 363 412            | 1 830 418                  | 1 519 754                  |
| 19                                                                                                                                                           | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:                                                                                                                                                                                    |                     | (1 271 456)          | (481 960)            | (370 771)                  | (304 352)                  |
| 20                                                                                                                                                           | расход по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                 |                     | (1 488 777)          | (506 565)            | (404 428)                  | (313 511)                  |
| 21                                                                                                                                                           | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль                                                                                                                                                                                      |                     | 215 321              | 24 605               | 33 655                     | 8 159                      |
| 22                                                                                                                                                           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения                    |                     | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 23                                                                                                                                                           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                                               |                     | 5 025 522            | 1 881 452            | 1 459 647                  | 1 215 402                  |
| <b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                      |                     |                      |                      |                            |                            |
| 24                                                                                                                                                           | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:                                                                                                   |                     | -                    | -                    | -                          | -                          |

|    |                                                                                                                                                                                                                        |  |  |   |   |   |   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---|---|---|---|
| 25 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:                                                                                                                            |  |  | - | - | - | - |
| 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 долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                                       |  |  | - | - | - | - |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате их выбытия                                                                   |  |  | - | - | - | - |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате их переоценки                                                                |  |  | - | - | - | - |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                   |  |  | - | - | - | - |
| 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 риска                                                      |  |  | - | - | - | - |
| 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: долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                           |  |  | - | - | - | - |
| 38 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                 |  |  | - | - | - | - |
| 39 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долговые инструменты, 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 операций                                                                                                                                 |  |  | - | - | - | - |
| 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 совокупный доход                                                                                            |  |  | - | - | - | - |
| 45 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                   |  |  | - | - | - | - |
| 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 убытка |  |  | - | - | - | - |

|    |                                                                                                                                                                                                                              |  |  |           |           |           |           |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 48 | чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                               |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 49 | создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                    |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 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 совокупный доход                                |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 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 совокупный доход |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 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 потоков                                                                                                         |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 57 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков                                                                          |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 58 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций                                                                                                                                                                          |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 59 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций                                                                                                                                       |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 60 | ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД                                                                                                                                                                 |  |  | -         | -         | -         | -         |
| 61 | ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД                                                                                                                                                                         |  |  | 5 025 522 | 1 881 452 | 1 459 847 | 1 215 402 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 ноября 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров

(инициалы, фамилия)

Отчетность неправительственной финансовой организации

| Код<br>территории<br>по ОКАТО | Код неправительственной финансовой организации |               |            |
|-------------------------------|------------------------------------------------|---------------|------------|
|                               | по<br>ОКПО                                     | ОГРН          | ИНН        |
| 50401386000                   | 18386008                                       | 1134205019180 | 4325271785 |

ОТЧЕТ  
ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА  
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ПОМБАРДА

за Январь - Сентябрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Заявир" (ООО МСК "Заявир")  
(полное фирменное наименование для создания фирменного наименования)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл. Кемерово г. Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 04.20844  
Годовой (квартальный)  
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                         | Пояснения к строкам | Уставный (образовочный) капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (уменьшить) | Разрывы                                                                        |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    | Итого по строкам | Итого по строкам<br>(непокрытый убыток) | Итого по строкам |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|------------------|
|              |                                                                                                 |                     |                                 |                    |                   |                                                                | Размер начисления дивидендов по обыкновенным акциям по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по привилегированным акциям по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по облигациям по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по другим финансовым инструментам по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по финансовым инструментам по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по финансовым инструментам по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по финансовым инструментам по данным на отчетную дату | Размер начисления дивидендов по финансовым инструментам по данным на отчетную дату |                  |                                         |                  |
| 1            | Остаток на 01 января 2022 г.                                                                    | 3                   | 4                               | 5                  | 6                 | 7                                                              | 8                                                                              | 9                                                                                   | 10                                                                    | 11                                                                                        | 12                                                                                 | 13                                                                                 | 14                                                                                 | 15                                                                                 | 16               | 17                                      | 18               |
| 1            | Остаток на 01 января 2022 г.                                                                    |                     | 10 000                          |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  | 3 361 517                               | 3 361 517        |
| 2            | Изменения в результате переоценки внеоборотных активов, не подлежащих амортизации               |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 3            | Изменения в результате переоценки оборотных активов, не подлежащих амортизации                  |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 4            | Остаток на 01 января 2022 г.                                                                    |                     | 10 000                          |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 5            | Прибыль (убыток) от основной деятельности                                                       |                     | X                               | X                  | X                 | X                                                              | X                                                                              | X                                                                                   | X                                                                     | X                                                                                         | X                                                                                  | X                                                                                  | X                                                                                  | X                                                                                  | X                | 3 344 757                               | 3 344 757        |
| 6            | Прибыль (убыток) от участия в других организациях                                               |                     | X                               | X                  | X                 | X                                                              | X                                                                              | X                                                                                   | X                                                                     | X                                                                                         | X                                                                                  | X                                                                                  | X                                                                                  | X                                                                                  | X                | 1 881 452                               | 1 881 452        |
| 7            | Прибыль (убыток) от прочих операций                                                             |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 8            | Прибыль (убыток) от прочих операций, в том числе:                                               |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 9            | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, не подлежащих амортизации               |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 10           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, подлежащих амортизации                  |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 11           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, не подлежащих амортизации, в том числе: |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 12           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, подлежащих амортизации, в том числе:    |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 13           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, не подлежащих амортизации, в том числе: |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 14           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, подлежащих амортизации, в том числе:    |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 15           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, не подлежащих амортизации, в том числе: |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 16           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, подлежащих амортизации, в том числе:    |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 17           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, не подлежащих амортизации, в том числе: |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |
| 18           | Прибыль (убыток) от переоценки финансовых инструментов, подлежащих амортизации, в том числе:    |                     |                                 |                    |                   |                                                                |                                                                                |                                                                                     |                                                                       |                                                                                           |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                                                                                    |                  |                                         |                  |





| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|-------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401386000             | 16386906                               | 1134205019189 | 4205271785 |

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

**за Январь - Сентябрь 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "Займер")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 650000, Кемеровская область - Кузбасс обл, Кемерово г, Советский пр-кт, д. № 2/7

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки                                                  | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                       | Пояснения к строкам | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 1                                                             | 2                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3                   | 4                    | 5                    |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                     |                      |                      |
| 1                                                             | Полученные проценты                                                                                                                                                                                                                                                           |                     | 12 848 450           | 10 599 822           |
| 2                                                             | Уплаченные проценты                                                                                                                                                                                                                                                           |                     | (134 889)            | (191 690)            |
| 3                                                             | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов                                                                                                                                                                                                                     |                     | (2 599 122)          | (2 069 311)          |
| 4                                                             | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов                                                                                                                                                                                                                |                     | (1 793 672)          | (1 286 891)          |
| 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 убыток |                     | -                    | -                    |
| 6                                                             | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий                                                                                                                                                          |                     | -                    | -                    |
| 7                                                             | Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                                                                                                                                   |                     | (1 879 590)          | (409 507)            |
| 7.1                                                           | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                              |                     | 36 992 635           | 33 216 150           |
| 7.2                                                           | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                |                     | (40 481 104)         | (38 950 606)         |
| 7.3                                                           | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                                    |                     | -                    | -                    |
| 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                                                                                                                                                           |  | 314 919   | 10 150    |
| 9                                                                | Прочие платежи по операционной деятельности                                                                                                                                                               |  | (209 917) | (47 381)  |
| 10                                                               | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности                                                                                                                                                      |  | 3 057 711 | 870 736   |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |                                                                                                                                                                                                           |  |           |           |
| 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                                                                                                |  | (7 358)   | (26 995)  |
| 14                                                               | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов                                                                                                                                      |  | (29)      | -         |
| 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 предприятий                                                                                   |  | -         | -         |
| 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 совокупный доход                                                                                |  | -         | -         |
| 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                                                                                                          |  | 188 500   | 332 791   |
| 22                                                               | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                            |  | (240 000) | (747 326) |
| 23                                                               | Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду                                                                                                                                                   |  | -         | -         |
| 24                                                               | Прочие поступления от инвестиционной деятельности                                                                                                                                                         |  | -         | -         |
| 25                                                               | Прочие платежи по инвестиционной деятельности                                                                                                                                                             |  | -         | -         |
| 26                                                               | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности                                                                                                                                                    |  | (58 887)  | (441 531) |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>    |                                                                                                                                                                                                           |  |           |           |

|      |                                                                                                                 |  |             |             |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|
| 27   | Поступления от привлечения кредитов и займов                                                                    |  | 67 050      | 925 699     |
| 28   | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:                            |  | (154 374)   | (1 182 165) |
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                            |  | (15 844)    | (4 266)     |
| 29   | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) |  | -           | -           |
| 30   | Поступления от продажи собственных акций                                                                        |  | -           | -           |
| 31   | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)                                            |  | -           | -           |
| 32   | Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи                                                                |  | (4 097 461) | (741 176)   |
| 33   | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг                                                                    |  | -           | -           |
| 34   | Платежи в погашение долговых ценных бумаг                                                                       |  | (291 450)   | -           |
| 35   | Прочие поступления от финансовой деятельности                                                                   |  | -           | -           |
| 36   | Прочие платежи по финансовой деятельности                                                                       |  | -           | -           |
| 37   | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности                                                              |  | (4 476 235) | (997 642)   |
| 38   | Сальдо денежных потоков за отчетный период                                                                      |  | (1 477 412) | (568 437)   |
| 39   | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты  |  | 251         | (2 226)     |
| 40   | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода                                          |  | 1 901 207   | 912 502     |
| 41   | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                                           |  | 424 047     | 341 839     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 ноября 2023 г.



(подпись)

Р. С. Макаров  
(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                                          | Деятельность Общества, не подлежит лицензированию. Общество в обязательном порядке состоит в реестре микрофинансовых организаций, регистрационный номер 651303532004068, дата включения 11.10.2013 года  |
| 2            | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации                                               | Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)                                                                                                                                               |
| 3            | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | ООО МРК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 131-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом изм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" |
| 4            | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации                                                   | Общество с ограниченной ответственностью                                                                                                                                                                 |
| 5            | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открыток на территории Российской Федерации                |                                                                                                                                                                                                          |
| 6            | Наличие представительства некредитной финансовой организации                                                       | 3                                                                                                                                                                                                        |
| 7            | Адрес юридического лица                                                                                            | 630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906                                                                                                                   |
| 8            | Численность персонала некредитной финансовой организации                                                           | 429                                                                                                                                                                                                      |
| 9            | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация           | Бенефициарный владелец, доля 100% Сергей Александрович                                                                                                                                                   |
| 10           | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация       | отсутствует                                                                                                                                                                                              |

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некрeditная финансовая организация осуществляет свою деятельность  
Экономическая среда, в которой некрeditная 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                                                | Основными факторами, влияющими на финансовый результат, является возвратность по выданным займам. В связи с чем в организации на постоянной основе, проводятся мероприятия, на усиления проверок и требований к клиентам при выдаче займов. Данные мероприятия, положительно влияют на качество портфеля, объем начисления резервов сокращается.                                                                                                                   |
| 2            | Изменения внешней среды, в которой функционирует некрeditная финансовая организация, реакция на эти изменения | На деятельность микрофинансовых организаций, значительное влияние оказывают внешние факторы, такие как изменение требований со стороны законодательства, факторы экономического характера, геополитическая обстановка, принятые правительством Российской Федерации санкционные меры. Влияние данных факторов, требует и изменение внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработки дополнительных услуг, оптимизации расходов компании |

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

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                           | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b>     | <b>2</b>                                                                                                                    | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1            | Непродитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с в соответствии с отсроченными стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), в частности в соответствии с положениями Банка России от 25.10.2017 N 614-П (ред. от 09.09.2021) "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а так же на основании правил учета, представленных в учетной политике в целях бухгалтерского учета и с учетом следующего: множественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности факторов хозяйственной деятельности, полноты и своевременности отражения всех факторов хозяйственной деятельности, осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности, открытости и доступности. |
| 2            | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности                   | База оценки активов и обязательств зависит от классификации на основании подходов, изложенных в учетной политике в целях бухгалтерского учета. Выбор базы оценки, определяется несколькими факторами, относительная значимость каждого из которых зависит от конкретных фактов и обстоятельств. Кроме возможности использования необходимого количества факторов в оценочном процессе, в учете допускается применение более одной базы оценки актива или обязательства и связанных с ними доходов и расходов для предоставления уместной информации, обеспечивающей правдивое представление как финансового положения, так и финансовых результатов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3            | Принципы реклассификации сравнительных сумм                                                                                 | не проводилась                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4            | Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)             | не проводилась                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5            | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации                                             | не проводилась                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

**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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b>     | <b>2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1            | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                                   | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убыток от обесценения кредитов и займов МСФО (IFRS) 9. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах расходов, компания использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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) | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказывает на: финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов (руководствуясь требованиями Положения Банка России, а также стандартами международной финансовой отчетности, Основные средства и капитальные вложения в них и Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости, в связи с применением МСФО (IFRS) 16, по которой необходимо определить модель учета операций аренды для арендатора. Принимая данный стандарт ООО МФК "Займер" оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Актив в форме права пользования, принят по первоначальной стоимости. Дата принятия актива, а также соответствующее обязательство по аренде 01.08.2019 года. |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов                                                                                                                                                                                                                                                                  | При оценке финансовых инструментов общество использует отраслевой стандарт бухгалтерского учета неуредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П), а также Международный стандарт (IFRS) 9. Ключевым моментом является классификация финансовых активов при первоначальном признании с учетом изложенного в Учетной политике порядка определения рыночной ставки, расчета амортизированной стоимости линейным способом, или расчетом с использованием метода ЭСП.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4            | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                                                                                                                                                                                                                 | Осуществляется на дату изменения актива или обязательства, а так же на конец месяца.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5  | Оценка способности непредвзвешенной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно                                                                                                                                                                                                                                                       | Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в образном будущем. У ООО МК "Заммер" отсутствуют намерения существенно сократить объемы деятельности или ликвидировать бизнес.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 6  | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля                                                                                                                                                                                                                             | Пересчет показателей предыдущих периодов не производится.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 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                                                             | Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 8  | Приоритет 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 | На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в ученой политике компании.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 9  | Порядок признания и последующего учета денежных средств                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств". В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги на расчетных и валютных счетах в кредитных организациях. Общество представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валютных денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, должны отражаться в функциональной валюте Общества путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному и валютному счету. Резервы под обесценение анализируются на основании профоуждения. |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                                                                                             | Операций не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                                                                                                        | Операций не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|     |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12. | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                           | <p>Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выдачи займа или размещения банковского вклада в кредитной организации Общество классифицирует финансовый актив, оценивая ставку на рыночную стоимость (принципы изложены в Учетной Политике). При оценке рыночной стоимости общества используют такие источники информации как интернет для анализа ставок в других МФО), нормативные документы Банка России, а также анализ ставок по договорам уже заключенным самим обществом. При первоначальном признании общество оценивает существенность разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной по линейному методу и методу ЗСП. При необходимости в учете отражаются коррективы. Разница, возникшая при первоначальном признании в последствии амортизируется. В течение срока действия договоров о выдаче займа, размещения вклада возможны изменения срока договоров (производим расчет амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЗСП, при существенности применяем метод ЗСП) или пересмотр ожидаемых денежных потоков, пересчитываем амортизированную стоимость с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков с использованием первоначальной ЗСП. Метод ЗСП не применяется в случае, если отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом не существенно от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЗСП (не более 10%). При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с (IFRS) 9, ООО МКК "Займер" формирует резерв под обесценение по соответствующим займам.</p> <p>Под дочерними и ассоциированными организациями, понимаются дочерние и ассоциированные организации, определенные в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". В текущем периоде имеются инвестиции в дочерние организации. Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию даты составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиция.</p> <p>Операции не осуществляются.</p> |
| 13. | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия           | <p>Под дочерними и ассоциированными организациями, понимаются дочерние и ассоциированные организации, определенные в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". В текущем периоде имеются инвестиции в дочерние организации. Инвестиции в дочерние общества отражаются по первоначальной стоимости согласно МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию даты составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиция.</p> <p>Операции не осуществляются.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 14. | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <p>Операции не осуществляются.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Финансовые обязательства (займы привлеченные) при первоначальном признании, анализируются, является ли процентная ставка по договору ставкой соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка нерыночная, то рыночная ставка к обязательству применяется в качестве ЭСП и пересчитывается амортизационная стоимость финансового обязательства с применением метода ЭСП. По финансовым обязательствам, где ЭСП выше рыночной, ООО МФК "Займер" признает расход, а по финансовым обязательствам, где ставка ниже рыночной, признает доход. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно по методике, согласно Учетной политике. |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | В текущем периоде, взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств не осуществляется.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                                                                                                                                           | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                                                                                                                                             | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                                                                                                                      | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 21 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности                                                                                                                                            | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрываемая 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 | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|      |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23   | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)                                                      | Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некретитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует дату и критерии признания актива в качестве основного средства. Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета 100 тыс.р. |
| 23.1 | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Не осуществляется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 24   | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения                                     | Для всех основных средств, кроме группы Земля, ООО МФК "Займер" применяет линейный метод амортизации. По основным средствам входящим в группу Земля, амортизация не рассчитывается. Ликвидационная стоимость оценивается только для основных средств, относящихся к группам Транспорт и Здания. В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости. Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. Признаки возможного обесценения, описаны в Учетной политике.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 25   | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                                   | Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей основных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 26   | Определение и состав нематериальных активов                                                                                                                     | Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество 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.                                                                                                                                                                             |

|    |                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов<br>(для каждого класса активов)                                                                                                    | Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неурядитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 483-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в Учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неурядитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 483-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы». Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию. Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неоптимальные изменения внутри организации (простой, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования                                                                                   | Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования полагается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30.  | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                                                                                                                                                                                                     | Затраты на создание НМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 30.1 | Порядок признания и последующего учета запасов                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (утвержденного Банком России 22.08.2015 482-П). Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, стоимость запаса, может быть увеличена на налога на добавленную стоимость, в части пришедшей при распределении НДС. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО («первым поступил – первым вышел»).</p> |
| 31   | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий | <p>Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П). Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работником выполнена трудовая функция, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периода отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца.</p>                                                                                                                                                                  |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32   | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                                                                                                                              | <p>ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивиденда) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. Перевод/признание/прекращение признания объектов в составе ДАП осуществляется на основании профессионального суждения. Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 33   | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств                                                                                                                                                                              | <p>Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство с неопределенной величиной. Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резервы под обесценение финансовых активов, признаваемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 34   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды                                                                                                                                                                         | <p>Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом: - балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде; - балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; - балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных рпг существо арендных платежей. В отношении прекращения признания и обесценения к чистой инвестиции в аренду применяются требования, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).</p> |
| 34.1 | Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|      |                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды                                                                | Негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей, если иное не предусмотрено Договором.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды                                                                          | Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется исходя из установленных Банком ставок кредитования Общества.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей                                                                    | Допущения Общество не использует.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 35   | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов неидентифицированными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. |
| 36   | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств                                                   | Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 37   | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций                                                                                  | Операций не осуществляется.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 38   | Порядок признания и оценки резервного капитала                                                                                            | Операций не осуществляется.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 39   | Порядок отражения дивидендов                                                                                                              | Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до этого, как консолидированная финансовая отчетность была отвергнута к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя   | На 30 сентября 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            | Денежные средства в пути  | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 3            | Расчетные счета           | 424 047                     | -                           | 424 047              | 1 901 207                   | -                           | 1 901 207            |
| 4            | Прочие денежные средства  | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 5            | Итого                     | 424 047                     | -                           | 424 047              | 1 901 207                   | -                           | 1 901 207            |

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                | На 30 сентября 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                      | 3                      | 4                     |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                      | -                      | 1 901 207             |
| 2            | Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой                      | 424 047                | -                     |
| 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                                                                                                                                                  | 424 047                | 1 901 207             |

**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 30 сентября 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        | -                      | -                     |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                             | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок                                                        |                                                                                                       |                                                                                    | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|              |                                                                                                     |                                                                                                  | по финансовым активам, кредитным риском по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании | финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |                                                                                                                   |       |
| 1            | 2                                                                                                   | 3                                                                                                | 4                                                                                                                                                         | 5                                                                                                     | 6                                                                                  | 7                                                                                                                 |       |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.                  |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 2            | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 3            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 4            | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 5            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 6            | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 8            | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 9            | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                    |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 10           | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 11           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 12           | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 13           | Переклассификация, в том числе:                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 14           | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 15           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 16           | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                                                           |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                             | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной, ожидаемым кредитным убыткам за весь срок                    |                                                                                                       |                                                                                    | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|              |                                                                                                     |                                                                                                  | по финансовым активам, кредитный риск по которым первоначально признан, но которые не являются кредитно-обесцененными | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании | финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |                                                                                                                   |       |
| 1            | 2                                                                                                   | 3                                                                                                | 4                                                                                                                     | 5                                                                                                     | 6                                                                                  | 7                                                                                                                 |       |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.                  |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 2            | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 3            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 4            | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 5            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 6            | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 7            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 8            | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 9            | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                    |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 10           | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 11           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 12           | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 13           | Переклассификация, в том числе:                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 14           | расчетные счета                                                                                     |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 15           | денежные средства, переданные в доверительное управление                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |
| 16           | прочие денежные средства                                                                            |                                                                                                  |                                                                                                                       |                                                                                                       |                                                                                    |                                                                                                                   |       |



Приложение 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости  
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                               | На 30 сентября 2023 г.      |                             |                      | На 31 декабря 2023 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 | 1 200 464                   | -                           | 1 200 464            | -                           | -                           | -                    |
| 2            | Заемные портфели                                                                      | 240 171                     | 1 821                       | 241 992              | 137 817                     | 7 187                       | 150 730              |
| 3            | Морозильные выходы                                                                    | 31 849 118                  | 27 024 543                  | 5 344 575            | 32 173 374                  | 28 103 817                  | 4 270 107            |
| 4            | Прочие размещенные средства и прочие дебиторская задолженность                        | 1 188 715                   | 855 018                     | 341 697              | 623 828                     | 431 411                     | 174 425              |
| 5            | ИТОГО:                                                                                | 35 485 108                  | 28 907 484                  | 7 137 425            | 33 997 727                  | 35 542 455                  | 5 505 272            |

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

Таблица 8.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                    | На 30 сентября 2023 г.      |                             |                      | На 31 декабря 2023 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 в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    | 1 200 464                   | -                           | 1 200 464            | -                           | -                           | -                    |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 4            | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | -                           | -                           | -                    | -                           | -                           | -                    |
| 5            | ИТОГО:                                                                     | 1 200 464                   | -                           | 1 200 464            | -                           | -                           | -                    |







Выявляемые изменения оценочного резерва под обремененные кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

| № строки | Наименование показателя                                                  | Оценочный резерв под убытки от кредитных убытков |           |         |            | Оценочный резерв под убытки от кредитных убытков, подлежащих признанию |            |   |   | Итого |
|----------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------|---------|------------|------------------------------------------------------------------------|------------|---|---|-------|
|          |                                                                          | а                                                | б         | в       | г          | д                                                                      | е          | ж | з |       |
| 1        | Оценочный резерв под обремененные кредитные убытки на 31 декабря 2021 г. | 810 261                                          | 1 700 237 | 277 101 | 13 565 540 | 304                                                                    | 20 485 800 |   |   |       |
| 2        | дети и прочие разовые средства в кредитных                               |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 3        | займы выданные                                                           | 6 281                                            | 1 700 237 | 277 101 | 13 565 540 |                                                                        | 6 281      |   |   |       |
| 4        | микрозаймы выданные                                                      | 814 260                                          | 1 700 237 | 277 101 | 13 565 540 |                                                                        | 814 260    |   |   |       |
| 5        | прочие разовые средства и прочие разовые                                 |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 6        | Оценочный резерв под обремененные кредитные убытки на 31 декабря 2021 г. | 8 716 803                                        | 4 850 540 | 217 877 | 13 110 417 | 40                                                                     | 11 968 794 |   |   |       |
| 7        | дети и прочие разовые средства в кредитных                               |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 8        | займы выданные                                                           | 879                                              | 4 850 540 | 217 877 | 13 110 417 |                                                                        | 879        |   |   |       |
| 9        | микрозаймы выданные                                                      | 8 708 227                                        | 4 850 540 | 217 877 | 13 110 417 |                                                                        | 8 708 227  |   |   |       |
| 10       | прочие разовые средства и прочие разовые                                 |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 11       | займы выданные                                                           | 861                                              | 852 914   | 135 710 | 13 110 417 |                                                                        | 861        |   |   |       |
| 12       | дети и прочие разовые средства в кредитных                               |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 13       | займы выданные                                                           |                                                  | 852 914   | 135 710 | 13 110 417 |                                                                        | 852 914    |   |   |       |
| 14       | микрозаймы выданные                                                      | 861                                              | 852 914   | 135 710 | 13 110 417 |                                                                        | 861        |   |   |       |
| 15       | прочие разовые средства и прочие разовые                                 |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 16       | займы выданные                                                           | 18 705 812                                       | 4 801 020 | 12 107  | 12 707 938 |                                                                        | 18 705 812 |   |   |       |
| 17       | дети и прочие разовые средства в кредитных                               |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 18       | займы выданные                                                           |                                                  | 4 801 020 | 12 107  | 12 707 938 |                                                                        | 4 801 020  |   |   |       |
| 19       | микрозаймы выданные                                                      | 18 705 812                                       | 4 801 020 | 12 107  | 12 707 938 |                                                                        | 18 705 812 |   |   |       |
| 20       | прочие разовые средства и прочие разовые                                 |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 21       | займы выданные                                                           |                                                  |           | 12 107  | 12 107     |                                                                        | 12 107     |   |   |       |
| 22       | дети и прочие разовые средства в кредитных                               |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 23       | займы выданные                                                           |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 24       | микрозаймы выданные                                                      |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 25       | прочие разовые средства и прочие разовые                                 |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 26       | Оценочный резерв под обремененные кредитные убытки на 31 декабря 2021 г. | 814 212                                          | 1 960 020 | 451 259 | 25 281 808 | 153                                                                    | 28 562 459 |   |   |       |
| 27       | дети и прочие разовые средства в кредитных                               |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |
| 28       | займы выданные                                                           | 7 187                                            | 1 960 020 | 451 259 | 25 281 808 |                                                                        | 7 187      |   |   |       |
| 29       | микрозаймы выданные                                                      | 817 025                                          | 1 960 020 | 451 259 | 25 281 808 |                                                                        | 817 025    |   |   |       |
| 30       | прочие разовые средства и прочие разовые                                 |                                                  |           |         |            |                                                                        |            |   |   |       |

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

Таблица 8.6

| Номер строки | Наименование показателя                                               | На 30 сентября 2023 г.     |                           | На 31 декабря 2022 г.      |                           |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
|              |                                                                       | Диапазон процентных ставок | Интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Интервал сроков погашения |
| 1            | 2                                                                     | 3                          | 4                         | 5                          | 6                         |
| 1            | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах |                            |                           |                            |                           |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах               |                            |                           |                            |                           |
| 3            | Займы выданные, в том числе:                                          | 12,500                     | 358                       | 365                        | 31                        |
| 4            | займы выданные физическим лицам                                       |                            |                           |                            |                           |
| 5            | займы выданные юридическим лицам                                      | 12,500                     | 365                       | 365                        | 31                        |
| 6            | займы выданные физическим лицам-нерезидентам                          |                            |                           |                            |                           |
| 7            | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам                         | 12,500                     | 358                       | 358                        |                           |
| 8            | займы выданные индивидуальным                                         |                            |                           |                            |                           |
| 9            | Микрозаймы выданные, в том числе:                                     | 117,564                    | 7                         | 365                        | 4                         |
| 10           | микрозаймы выданные физическим лицам                                  | 117,564                    | 7                         | 365                        | 4                         |
| 11           | микрозаймы выданные юридическим лицам                                 |                            |                           |                            |                           |
| 12           | микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам                     |                            |                           |                            |                           |
| 13           | микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам                    |                            |                           |                            |                           |
| 14           | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям                  |                            |                           |                            |                           |
| 15           | Сделки обратного репо                                                 |                            |                           |                            |                           |
| 16           | Прочие размещенные средства                                           |                            |                           |                            |                           |

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия**  
**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование предприятия | На 30 сентября 2023 г.      |                        |                      |                 | На 31 декабря 2022 г.       |                        |                      |                 | Страна регистрации |
|--------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
|              |                          | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Доля участия, % |                    |
| 1            | 2                        | 3                           | 4                      | 5                    | 6               | 7                           | 8                      | 9                    | 10              | 11                 |
| 1            | ДОПОЛУЧКИНО ООО МКК      | 62 918                      | 47 918                 | 15 000               | 98,00           | 62 918                      | 47 918                 | 15 000               | 98,00           | 643                |
|              | ИТОГО                    | 62 918                      | 47 918                 | 15 000               |                 | 62 918                      | 47 918                 | 15 000               |                 |                    |

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 12.2

| Номер строки | Наименование показателя                                      | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                            | 3                    | 4                    |
| 1            | Резерв под обесценение на начало отчетного периода           | 47 918               | 5 716                |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -                    | -                    |
| 3            | Списание за счет резерва                                     | -                    | -                    |
| 4            | Прочие движения                                              | -                    | -                    |
| 5            | Резерв под обесценение на конец отчетного периода            | 47 918               | 5 716                |

**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.                                                                              | -                       | -                   | 461    | 461   |
| 2            | стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.                                                                            | -                       | -                   | 572    | 572   |
| 3            | накопленная амортизация                                                                                                | -                       | -                   | (111)  | (111) |
| 4            | Поступления                                                                                                            | -                       | -                   | 87     | 87    |
| 5            | Затраты на создание                                                                                                    | -                       | -                   | -      | -     |
| 6            | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | -                       | -                   | -      | -     |
| 7            | Выбытия                                                                                                                | -                       | -                   | -      | -     |
| 8            | Амортизационные отчисления                                                                                             | -                       | -                   | (47)   | (47)  |
| 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 30 сентября 2022 г.                                                                            | -                       | -                   | 501    | 501   |
| 14           | Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.                                                                            | -                       | -                   | 659    | 659   |
| 15           | накопленная амортизация                                                                                                | -                       | -                   | (158)  | (158) |
| 16           | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.                                                                              | -                       | -                   | 484    | 484   |
| 17           | стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.                                                                               | -                       | -                   | 659    | 659   |
| 18           | накопленная амортизация                                                                                                | -                       | -                   | (175)  | (175) |
| 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                                                                                             | -                       | -                   | (50)   | (50)  |
| 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 30 сентября 2023 г. |  | - | 434   | - | 434   |
| 29 | стоимость (или оценка) 30 сентября 2023 г.  |  | - | 659   | - | 659   |
| 30 | накопленная амортизация                     |  | - | (225) | - | (225) |

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них  
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                  | Основные средства в собственности |                                     |                       |        |          | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |                                     |                       |          | Капитальные вложения в основные средства | Итого |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|----------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|----------|------------------------------------------|-------|
|              |                                                                                                          | Основные средства в собственности |                                     |                       |        |          | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |                                     |                       |          |                                          |       |
|              |                                                                                                          | Земля, здания и сооружения        | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее |          | Земля, здания и сооружения                                         | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее   |                                          |       |
| 1            | 2                                                                                                        | 3                                 | 4                                   | 5                     | 6      | 7        | 8                                                                  | 9                                   | 10                    | 11       | 12                                       |       |
| 1            | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:                                                  | 42 705                            | 14 363                              | 2 828                 | 881    | 112 965  | -                                                                  | -                                   | -                     | 87 531   | 271 073                                  |       |
| 2            | первоначальная (первоначальная) стоимость                                                                | 44 500                            | 48 103                              | 7 145                 | 1 487  | 139 815  | -                                                                  | -                                   | -                     | 87 531   | 338 561                                  |       |
| 3            | накопленная амортизация                                                                                  | (1 795)                           | (33 740)                            | (4 317)               | (786)  | (26 850) | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | (67 488)                                 |       |
| 4            | накопленное обесценение                                                                                  | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 5            | Поступление:                                                                                             | -                                 | 8 318                               | -                     | 2 418  | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | 20 555   | 40 282                                   |       |
| 6            | Перевод в основные средства из капитальных вложений                                                      | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | (10 737) | (10 737)                                 |       |
| 7            | Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 8            | Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно                                                   | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 9            | Выбытие                                                                                                  | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 10           | Амортизация                                                                                              | (964)                             | (12 523)                            | (764)                 | (274)  | (8 486)  | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | (21 041)                                 |       |
| 11           | Обесценение, в том числе:                                                                                | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 12           | отраженное в составе прибыли и убытка                                                                    | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 13           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                    | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 14           | Восстановление обесценения, в том числе:                                                                 | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 15           | отраженное в составе прибыли и убытка                                                                    | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 16           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                    | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 17           | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:                                  | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 18           | отраженное в составе прибыли и убытка                                                                    | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 19           | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                    | -                                 | -                                   | -                     | -      | -        | -                                                                  | -                                   | -                     | -        | -                                        |       |
| 20           | Прочее                                                                                                   | -                                 | -                                   | -                     | -      | (14 679) | -                                                                  | -                                   | -                     | 3 285    | (11 394)                                 |       |
| 21           | Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:                                                | 41 711                            | 10 002                              | 2 064                 | 1 707  | 91 800   | -                                                                  | -                                   | -                     | 117 670  | 265 044                                  |       |

|    |                                                                                                         |                |                 |               |               |                  |   |          |                  |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|---|----------|------------------|
| 22 | первоначальная (пересчитанная) стоимость накопленная амортизация                                        | 44 500 (2 788) | 56 265 (46 263) | 7 145 (5 081) | 2 856 (1 056) | 125 136 (33 336) | - | 117 670  | 353 572 (88 538) |
| 24 | накопленное обесценение                                                                                 | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 25 | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:                                                 | 41 377         | 8 188           | 1 806         | 2 727         | 88 818           | - | 121 877  | 265 793          |
| 26 | первоначальная (пересчитанная) стоимость                                                                | 44 500         | 56 421          | 7 145         | 3 894         | 125 136          | - | 121 877  | 356 973          |
| 27 | накопленная амортизация                                                                                 | (3 123)        | (48 233)        | (5 339)       | (1 167)       | (35 318)         | - | -        | (93 180)         |
| 28 | накопленное обесценение                                                                                 | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 29 | Поступление                                                                                             | -              | 9 085           | -             | 44 066        | -                | - | 12 925   | 66 076           |
| 30 | Перевод в основные средства из капитальных вложений                                                     | -              | -               | -             | -             | -                | - | (53 151) | (53 151)         |
| 31 | Переклассификация в активы (запасы выбывающей группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 32 | Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно                                                  | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 33 | Выбытие                                                                                                 | -              | (29)            | -             | -             | -                | - | -        | (29)             |
| 34 | Амортизация                                                                                             | (884)          | (4 535)         | (764)         | (1 380)       | (7 065)          | - | -        | (14 738)         |
| 35 | Обесценение, в том числе:                                                                               | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 36 | отраженное в составе прибыли и убытка                                                                   | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 37 | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                   | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 38 | Восстановление обесценения, в том числе:                                                                | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 39 | отраженное в составе прибыли и убытка                                                                   | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 40 | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                   | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 41 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате пересчетов, в том числе:                                 | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 42 | отраженное в составе прибыли и убытка                                                                   | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 43 | отраженное в прочем совокупном доходе                                                                   | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |
| 44 | Прочее                                                                                                  | -              | -               | -             | -             | 47 908           | - | 13 325   | 61 233           |
| 45 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г., в том числе:                                               | 40 383         | 12 709          | 1 042         | 45 413        | 130 662          | - | 94 976   | 325 184          |
| 46 | первоначальная (пересчитанная) стоимость                                                                | 44 500         | 65 376          | 7 145         | 47 860        | 173 044          | - | 94 976   | 433 002          |
| 47 | накопленная амортизация                                                                                 | (4 117)        | (52 668)        | (6 103)       | (2 547)       | (42 382)         | - | -        | (107 818)        |
| 48 | накопленное обесценение                                                                                 | -              | -               | -             | -             | -                | - | -        | -                |

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной 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 30 сентября 2023 г. | На 30 сентября 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 | -                      | -                      |

Примечание 17. Прочие активы  
Прочие активы

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                              | На 30 сентября 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                    |
| 1            | Расчеты с саморегулируемой организацией                                                                                              | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 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                                                                                 | 13 193                      | -                      | 13 193               | 11 268                      | -                      | 11 268               |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                                                                                                   | 267                         | -                      | 267                  | 935                         | -                      | 935                  |
| 6            | Расчеты с персоналом                                                                                                                 | 114                         | -                      | 114                  | 12                          | -                      | 12                   |
| 7            | Уплаченный налог на добавленную стоимость                                                                                            | 7                           | -                      | 7                    | 7                           | -                      | 7                    |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                                                                                | 148 966                     | 7 727                  | 141 239              | 108 467                     | 772                    | 107 695              |
| 9            | Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками                                                                          | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 10           | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)                        | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 11           | Запасы                                                                                                                               | 12 019                      | -                      | 12 019               | 21 769                      | -                      | 21 769               |
| 12           | Прочее                                                                                                                               | 5                           | -                      | 5                    | 5                           | -                      | 5                    |
| 13           | ИТОГО                                                                                                                                | 174 571                     | 7 727                  | 166 844              | 142 463                     | 772                    | 141 691              |

**Анализ изменений запасов  
За 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя                               | Виды запасов   |           |                              |                                                          |        |          | Итого |
|--------------|-------------------------------------------------------|----------------|-----------|------------------------------|----------------------------------------------------------|--------|----------|-------|
|              |                                                       | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежность и | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее |          |       |
| 1            | 2                                                     | 3              | 4         | 5                            | 6                                                        | 7      | 8        |       |
| 1            | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.             | -              | 4 263     | 6 559                        | -                                                        | 4      | 10 826   |       |
| 2            | стоимость (или оценка)                                | -              | 4 263     | 6 559                        | -                                                        | 4      | 10 826   |       |
| 3            | резерв под обесценение                                | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 4            | Поступление (создание)                                | -              | 16 871    | 14 270                       | -                                                        | -      | 31 141   |       |
| 5            | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 6            | Перевод в другие активы и обратно                     | -              | (2 284)   | (1 011)                      | -                                                        | -      | (3 295)  |       |
| 7            | Выбытие                                               | -              | (288)     | (646)                        | -                                                        | (1)    | (935)    |       |
| 8            | Признание в составе расходов                          | -              | (10 335)  | (11 870)                     | -                                                        | -      | (22 205) |       |
| 9            | Создание резерва под обесценение                      | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 10           | Восстановление резерва под обесценение                | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 11           | Прочее                                                | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 12           | Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.           | -              | 8 227     | 7 302                        | -                                                        | 3      | 15 532   |       |
| 13           | стоимость (или оценка)                                | -              | 8 227     | 7 302                        | -                                                        | 3      | 15 532   |       |
| 14           | резерв под обесценение                                | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 15           | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.             | -              | 12 704    | 9 061                        | -                                                        | 3      | 21 768   |       |
| 16           | стоимость (или оценка)                                | -              | 12 704    | 9 061                        | -                                                        | 3      | 21 768   |       |
| 17           | резерв под обесценение                                | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 18           | Поступление (создание)                                | -              | 14 159    | 12 611                       | -                                                        | 3 848  | 30 618   |       |
| 19           | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 20           | Перевод в другие активы и обратно                     | -              | (9 454)   | (3 761)                      | -                                                        | (11)   | (13 326) |       |
| 21           | Выбытие                                               | -              | (5 885)   | (156)                        | -                                                        | (1)    | (6 042)  |       |
| 22           | Признание в составе расходов                          | -              | (8 670)   | (12 365)                     | -                                                        | -      | (21 025) |       |
| 23           | Создание резерва под обесценение                      | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 24           | Восстановление резерва под обесценение                | -              | -         | -                            | -                                                        | -      | -        |       |
| 25           | Прочее                                                | -              | 26        | -                            | -                                                        | -      | 26       |       |

|    |                                             |   |       |       |   |       |        |
|----|---------------------------------------------|---|-------|-------|---|-------|--------|
| 26 | Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г. | - | 2 880 | 5 400 | - | 3 739 | 12 019 |
| 27 | стоимость (или оценка)                      | - | 2 880 | 5 400 | - | 3 739 | 12 019 |
| 28 | резерв под обесценение                      | - | -     | -     | - | -     | -      |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За 9 месяцев 2023 г.

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитными организациями и кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с кредитными 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.                  | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 3            | Списание за счет резерва                                     | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 4            | Прочие движения                                              | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 5            | Резерв под обесценение на 30 сентября 2023 г.                | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
За 9 месяцев 2022 г.

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитными организациями и кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с кредитными 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 2022 г.                  | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -                                       | -                                                                                                                                   | -                                                                                                                                              | -                    | -                                     | -      | -      | -     |



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

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                | На 30 сентября 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                      | 3                      | 4                     |
| 1            | Привлеченные средства в том числе:                                     | 127 888                | 200 022               |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | -                      | -                     |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 2 579                  | 1 034                 |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 104 612                | 167 640               |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 20 697                 | 31 348                |
| 6            | Обязательства по аренде                                                | 220 432                | 170 978               |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1 008 340              | 1 285 562             |
| 8            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 1 138 543              | 802 864               |
| 9            | Прочее                                                                 | -                      | -                     |
| 10           | ИТОГО                                                                  | 2 493 203              | 2 259 426             |

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                | На 30 сентября 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 договоров) | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров) |
| 1            | 2                                                                      | 3                                                                                                                          | 4                                                                                    | 5                                                                                                                          | 6                                                                                    |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    | 11,500                                                                                                                     | 180                                                                                  | 11,000                                                                                                                     | 159                                                                                  |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        |                                                                                                                            |                                                                                      |                                                                                                                            |                                                                                      |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 11,500                                                                                                                     | 360                                                                                  | 11,000                                                                                                                     | 180                                                                                  |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 11,500                                                                                                                     | 180                                                                                  | 11,000                                                                                                                     | 159                                                                                  |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 15,000                                                                                                                     | 720                                                                                  | 13,500                                                                                                                     | 245                                                                                  |
| 6            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 11,800                                                                                                                     | 5,475                                                                                | 11,800                                                                                                                     | 5,475                                                                                |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 12,700                                                                                                                     | 1,080                                                                                | 12,700                                                                                                                     | 1,080                                                                                |
| 8            | Прочая кредиторская задолженность                                      |                                                                                                                            |                                                                                      |                                                                                                                            |                                                                                      |
| 9            | Прочее                                                                 |                                                                                                                            |                                                                                      |                                                                                                                            |                                                                                      |

**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 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |         |              | На 30 сентября 2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------|--------------|------------------------|
|              |                                                                        |                      |                                             | 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                        | -                    | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -       | -            | -                      |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 1 034                | 1 403                                       | -                                              | -                | 342                                  | -       | 142          | 2 579                  |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 167 540              | (77 033)                                    | -                                              | -                | 14 206                               | (200)   | 14 006       | 104 812                |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 31 348               | (11 886)                                    | -                                              | -                | 3 214                                | (3 000) | 1 214        | 20 697                 |
| 5            | Обязательства по аренде                                                | 170 978              | (15 235)                                    | -                                              | -                | 64 889                               | -       | 64 659       | 320 432                |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1 285 562            | (408 226)                                   | -                                              | -                | 129 004                              | -       | 129 004      | 1 006 340              |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 602 864              | 41 194 469                                  | 39 759 368                                     | 2 571            | (80 420 730)                         | -       | (40 658 780) | 1 136 543              |
| 8            | Прочее                                                                 | -                    | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -       | -            | -                      |
| 9            | ИТОГО                                                                  | 2 259 426            | 40 683 514                                  | 39 759 368                                     | 2 571            | (80 209 476)                         | (2 200) | (40 448 736) | 2 493 303              |

**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 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |               |              | На 30 сентября 2022 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------|--------------|------------------------|
|              |                                                                              |                      |                                             | Изменения, обусловленные денежными потоками    | Курсовая разница | Изменение амортизированной стоимости | Прочее        | Итого        |                        |
| 1            | 2                                                                            | 3                    | 4                                           | 5                                              | 6                | 7                                    | 8             | 9            | 10                     |
| 1            | Средства, привлеченные от кредитных организаций                              | -                    | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -             | -            | -                      |
| 2            | Средства, привлеченные от кредитных организаций, кроме кредитных организаций | 2 964                | (2 107)                                     | -                                              | -                | 187                                  | -             | 187          | 1 034                  |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                                     | 246 695              | (112 382)                                   | -                                              | -                | 33 523                               | (196)         | 33 327       | 187 640                |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей                    | 215 479              | (227 633)                                   | -                                              | -                | 43 502                               | -             | 43 502       | 31 348                 |
| 5            | Обязательства по аренде                                                      | 172 862              | (7 313)                                     | -                                              | -                | 20 118                               | (14 679)      | 5 439        | 170 978                |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 1 307 330            | (147 528)                                   | -                                              | -                | 180 115                              | (54 355)      | 125 760      | 1 285 562              |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                            | 468 807              | 52 258 821                                  | 51 921 308                                     | (492)            | -                                    | (104 043 580) | (52 122 784) | 602 884                |
| 8            | Прочее                                                                       | -                    | -                                           | -                                              | -                | -                                    | -             | -            | -                      |
| 9            | ИТОГО                                                                        | 2 412 117            | 51 781 858                                  | 51 921 308                                     | (492)            | 277 444                              | (104 112 810) | (51 914 550) | 2 259 428              |

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства  
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                     | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее  | Итого   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                           | 3               | 4             | 4.1                 | 5       | 6       |
| 1            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.                                                                                  | -               | -             | -                   | -       | -       |
| 2            | Создание резервов                                                                                                           | -               | -             | -                   | 134 685 | 134 685 |
| 3            | Использование резервов                                                                                                      | -               | -             | -                   | -       | -       |
| 4            | Восстановление неиспользованных резервов                                                                                    | -               | -             | -                   | -       | -       |
| 5            | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставок дисконтирования | -               | -             | -                   | -       | -       |
| 6            | Прочее                                                                                                                      | -               | -             | -                   | -       | -       |
| 7            | Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.                                                                                 | -               | -             | -                   | 134 685 | 134 685 |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                     | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее | Итого |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|--------|-------|
| 1            | 2                                                                                                                           | 3               | 4             | 4.1                 | 5      | 6     |
| 1            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.                                                                                  | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 2            | Создание резервов                                                                                                           | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 3            | Использование резервов                                                                                                      | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 4            | Восстановление неиспользованных резервов                                                                                    | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 5            | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставок дисконтирования | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 6            | Прочее                                                                                                                      | -               | -             | -                   | -      | -     |
| 7            | Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.                                                                                 | -               | -             | -                   | -      | -     |

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                       | На 30 сентября 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                                                             | 3                      | 4                     |
| 1            | Расчеты с акционерами, участниками, пащиками, учредителями                                                    | -                      | -                     |
| 2            | Расчеты с персоналом                                                                                          | 19 380                 | 14 095                |
| 3            | Расчеты по социальному страхованию                                                                            | 12 331                 | 12 923                |
| 4            | Налог на добавленную стоимость, полученный                                                                    | -                      | -                     |
| 5            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль                                                          | 18 405                 | 16 078                |
| 6            | Авансы (предоплаты) полученные                                                                                | -                      | -                     |
| 7            | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | -                      | -                     |
| 8            | Прочее                                                                                                        | 4 422                  | -                     |
| 9            | ИТОГО                                                                                                         | 54 539                 | 43 096                |

**Примечание 22. Паевой фонд кооператива**  
**Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**

Таблица 22.1

| Номер строки | Наименование показателя                  | Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2022 г. | Изменения, не обусловленные денежными потоками |         | Изменения, обусловленные денежными потоками |         | Паевой фонд кооператива на 30 сентября 2023 г. |
|--------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------|---------|------------------------------------------------|
|              |                                          |                                               | поступления                                    | выплаты | поступления                                 | выплата |                                                |
| 1            | 2                                        | 3                                             | 4                                              | 5       | 6                                           | 7       | 8                                              |
| 1            | Обязательные паевые взносы               | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 2            | Добровольные паевые взносы               | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 3            | Начисления на обязательные паевые взносы | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 4            | Начисления на добровольные паевые взносы | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 5            | ИТОГО                                    | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |

**Выверка изменений паявого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками**

Таблица 22.1

| Номер строки | Наименование показателя                  | Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г. | Изменения, не обусловленные денежными потоками |         | Изменения, обусловленные денежными потоками |         | Паевой фонд кооператива на 30 сентября 2022 г. |
|--------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------|---------|------------------------------------------------|
|              |                                          |                                               | поступления                                    | выплаты | поступления                                 | выплата |                                                |
| 1            | 2                                        | 3                                             | 4                                              | 5       | 6                                           | 7       | 8                                              |
| 1            | Обязательные паевые взносы               | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 2            | Добровольные паевые взносы               | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 3            | Начисления на обязательные паевые взносы | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 4            | Начисления на добровольные паевые взносы | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |
| 5            | ИТОГО                                    | -                                             | -                                              | -       | -                                           | -       | -                                              |

**Примечание 25. Процентные доходы  
Процентные доходы**

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                   | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                         | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 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:                                                                                            | 15 286 987           | 16 152 513           | 4 918 644                  | 5 542 039                  |
| 17           | по долговым ценным бумагам                                                                                                                                                | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 18           | по займам выданным                                                                                                                                                        | 22 818               | 24 331               | 9 670                      | 11 874                     |
| 19           | по микрозаймам выданным                                                                                                                                                   | 15 169 005           | 16 118 208           | 4 871 418                  | 5 524 128                  |
| 20           | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                | 95 163               | 9 973                | 37 556                     | 6 037                      |
| 21           | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                                                                                                        | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 22           | прочее                                                                                                                                                                    | -                    | -                    | -                          | -                          |

|    |       |            |            |           |           |
|----|-------|------------|------------|-----------|-----------|
| 23 | Итого | 15 289 987 | 16 152 513 | 4 018 644 | 5 542 039 |
|----|-------|------------|------------|-----------|-----------|

**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                    | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                          | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 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:                      | 163 426              | 225 274              | 51 588                     | 55 746                     |
| 9            | по средствам, привлеченным от кредитных организаций                                                        | -                    | 5 579                | -                          | -                          |
| 10           | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций                                 | 142                  | 358                  | 86                         | (8)                        |
| 11           | по средствам, привлеченным от физических лиц                                                               | 14 206               | 28 861               | 3 873                      | 7 358                      |
| 12           | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                                              | 3 214                | 41 987               | 1 055                      | (2 016)                    |
| 13           | по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                      | 129 084              | 135 353              | 40 020                     | 45 890                     |
| 14           | по обязательствам по аренде                                                                                | 16 781               | 15 136               | 6 554                      | 4 824                      |
| 15           | Прочее                                                                                                     | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 16           | ИТОГО                                                                                                      | 163 426              | 225 274              | 51 588                     | 55 746                     |

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 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                   | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | <b>Финансовые активы, в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                              |                      |                      |                            |                            |
| 2            | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                 | 679 523              | 85 908               | (189 754)                  | 15 309                     |
| 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 | 679 523              | 85 908               | (189 754)                  | 15 309                     |
| 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            | прочие                                                                                                                                                                                                                                              | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 7            | <b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                       | 14                   | 5 819                | -                          | 5 440                      |
| 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                                                                                                                                                                                       | 14                   | 179                  | -                          | -                          |
| 11           | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                                                      | -                    | 5 440                | -                          | 5 440                      |
| 12           | доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                                                                                                                              | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 13           | прочие                                                                                                                                                                                                                                              | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 14           | <b>ИТОГО</b>                                                                                                                                                                                                                                        | 679 537              | 71 527               | (189 754)                  | 20 749                     |

Примечание 33. Общие и административные расходы  
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                               | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                     | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 2            | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации                                            | 472                  | 459                  | 156                        | 163                        |
| 3            | Расходы на персонал                                                                                   | 369 940              | 434 523              | 118 469                    | 140 657                    |
| 4            | Представительские расходы                                                                             | 145                  | 181                  | 47                         | 163                        |
| 5            | Амортизация основных средств                                                                          | 14 738               | 21 041               | 6 430                      | 6 846                      |
| 6            | Амортизация нематериальных активов                                                                    | 50                   | 47                   | 17                         | 17                         |
| 7            | Расходы по аренде                                                                                     | 4 424                | 5 140                | 851                        | 1 741                      |
| 8            | Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами | 10 323               | 10 338               | 3 785                      | 4 161                      |
| 9            | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                                                      | 525 829              | 484 997              | 167 680                    | 204 970                    |
| 10           | Расходы по страхованию                                                                                | 199                  | 219                  | 199                        | 219                        |
| 11           | Реклама и маркетинг                                                                                   | 2 106 629            | 1 479 949            | 753 806                    | 523 133                    |
| 12           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                                                       | 5 950                | 412                  | 520                        | 103                        |
| 13           | Судебные и арбитражные расходы                                                                        | 211 254              | 214 623              | 70 289                     | 105 078                    |
| 14           | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств                                                 | 134 685              | -                    | 134 685                    | -                          |
| 15           | Командировочные расходы                                                                               | 1 355                | 620                  | 346                        | 350                        |
| 16           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                         | 340 960              | 403 195              | 118 500                    | 121 710                    |
| 17           | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности                                                  | 4 248                | 8 353                | 3 980                      | 2 520                      |
| 18           | Неустойки, штрафы, пени                                                                               | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 19           | Прочие                                                                                                | 1 228 878            | 639 469              | 423 593                    | 238 274                    |
| 20           | ИТОГО                                                                                                 | 4 960 400            | 3 693 636            | 1 603 354                  | 1 350 105                  |

Расходы на персонал

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                   | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения                                              | 310 528              | 338 777              | 52 770                     | 109 560                    |
| 2            | Страховые взносы                                                          | 89 014               | 97 746               | 25 699                     | 31 096                     |
| 3            | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения                                        | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 5            | Выходные пособия                                                          | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 6            | ИТОГО                                                                     | 399 540              | 434 523              | 118 469                    | 140 657                    |

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

| Номер строки | Наименование показателя                          | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Оплачиваемый отпуск за выслугу лет               | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 2            | Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 3            | Прочее                                           | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 4            | ИТОГО                                            | -                    | -                    | -                          | -                          |

Примечание 34. Прочие доходы и расходы  
Прочие доходы

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                          | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества                                                                                       | 670                  | 579                  | 281                        | 193                        |
| 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                                                                                                       | 448 903              | 93 983               | 223 303                    | 66 549                     |
| 5            | Доходы по операциям с основными средствами, материальными активами и нематериальными активами                                                                    | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 6            | Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств                                                                                                  | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 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                                                                                                                        | 2 948                | -                    | 882                        | -                          |
| 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                                                                                                                                                    | 372 692              | 225 593              | 212 454                    | 127 343                    |
| 13           | Итого                                                                                                                                                            | 825 272              | 320 155              | 436 659                    | 184 085                    |

## Прочие расходы

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                       | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                             | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов | 523 838              | 119 893              | 322 620                    | 87 252                     |
| 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                                                                                                                                                                                | 23 161               | 9 861                | 7 664                      | (27 892)                   |
| 5            | ИТОГО                                                                                                                                                                                         | 546 997              | 129 755              | 330 283                    | 59 360                     |

**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                                                                                                                                                                                                                                                                              | аренда офисных помещений - краткосрочная до года, аренда земельного участка-краткосрочная до года, аренда оборудования, долгосрочная аренда - 15 лет. Арендуемые помещения используются для осуществления операционной деятельности |
| 2            | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды                                                                                                                                                                                           | Расходы по переменной части по коммунальным платежам                                                                                                                                                                                |
| 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 | 0                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6            | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                                                                                                                                   | Сумма понесенных затрат за 9 месяцев 2023 года - 13 035 т.р. Согласно договора, стоимость произведенных неотделимых улучшений Арендодателем не возмещаются, отдельные улучшения могут быть демонтированы Арендатором.               |
| 7            | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8            | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде                                                                                                                                                                                                              | В июне 2023 года был произведен перерасчет ППА в связи с увеличением стоимости аренды за 1 кв.м.                                                                                                                                    |

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 30 сентября 2023 г. | На 30 сентября 2022 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                   | 3          | 4                      | 5                      |
| 1            | Основные средства и капитальные вложения в них                      | 15         | 130 662                | 91 799                 |
| 2            | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него              | 13         | -                      | -                      |
| 3            | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19         | 220 432                | 167 824                |

**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 30 сентября 2023 г. | На 30 сентября 2022 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                           | 3                      | 4                      |
| 1            | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:                                                                                  | 5 624                  | 5 543                  |
| 2            | уплаченные проценты                                                                                                                         | -                      | -                      |
| 3            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 5 045                  | 5 349                  |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды                                                        | 579                    | 193                    |
| 5            | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:                                                                                    | 15 844                 | 4 266                  |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                                                        | 15 844                 | 4 266                  |
| 7            | Итого отток денежных средств                                                                                                                | 21 468                 | 9 809                  |

**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                                                                                                                                                                      | Передача собственного помещения в аренду, субаренда |
| 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 | не осуществляет                                     |
| 3            | Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду                                                                          | -                                                   |
| 4            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                    | -                                                   |
| 5            | Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                           | -                                                   |
| 6            | Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды                                                                                                         | -                                                   |

**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 30 сентября 2023 г. | На 30 сентября 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 30 сентября 2023 г. | На 30 сентября 2022 г. |
|--------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| 1            | 2                       | 3                      | 4                      |
| 1            | Менее 1 года            | 722                    | 231                    |
| 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                   | 722                    | 231                    |

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

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                          | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Текущие расходы по налогу на прибыль                                                             | (1 488 777)          | (508 565)            | (404 426)                  | (313 511)                  |
| 2            | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды                                      | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 3            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)                                          | 215 321              | 24 805               | 33 655                     | 9 159                      |
| 4            | ИТОГО, в том числе:                                                                              | (1 271 456)          | (481 860)            | (370 771)                  | (304 352)                  |
| 5            | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 6            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                            | (1 271 456)          | (481 860)            | (370 771)                  | (304 352)                  |

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

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                   | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                         | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                       | 6 286 978            | 2 363 412            | 1 830 418                  | 1 519 754                  |
| 2            | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке                                                                                         | (1 259 396)          | (470 516)            | (366 084)                  | (301 765)                  |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | (227 381)            | (33 883)             | (38 342)                   | (9 580)                    |
| 4            | доходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                  | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                 | (227 381)            | (33 883)             | (38 342)                   | (9 580)                    |
| 6            | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки                                               | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 7            | Текущие налоговые отчисления, недостающие (избыточные) сформированные в предыдущие периоды                                                                | -                    | (2 166)              | -                          | (2 166)                    |
| 8            | Прочее                                                                                                                                                    | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 9            | Расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                                                                                     | (1 488 777)          | (508 565)            | (404 426)                  | (313 511)                  |

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

Таблица 35.3

| Номер строки                                                                                                                | Наименование показателя                                                                  | На 30 сентября 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                    |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                          |                        |                                                                                   |                                               |                      |
| 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                             | 221 780                | 184 538                                                                           | -                                             | 37 242               |
| 5                                                                                                                           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                 | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 6                                                                                                                           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                        | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 7                                                                                                                           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                        | 9 584                  | -                                                                                 | -                                             | 9 584                |
| 8                                                                                                                           | Инвестиционное имущество                                                                 | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 9                                                                                                                           | Нематериальные активы                                                                    | 8                      | 2                                                                                 | -                                             | 4                    |
| 10                                                                                                                          | Основные средства                                                                        | 8 476                  | 1 413                                                                             | -                                             | 7 063                |
| 11                                                                                                                          | Прочие активы                                                                            | 42 811                 | 18 299                                                                            | -                                             | 24 512               |
| 12                                                                                                                          | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 13                                                                                                                          | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 45 001                 | 10 263                                                                            | -                                             | 34 738               |
| 14                                                                                                                          | Резервы – оценочные обязательства                                                        | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 15                                                                                                                          | Прочие обязательства                                                                     | 805                    | (3 893)                                                                           | -                                             | 3 498                |
| 16                                                                                                                          | Общая сумма отложенного налогового актива                                                | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 17                                                                                                                          | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды        | -                      | -                                                                                 | -                                             | -                    |
| 18                                                                                                                          | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами            | 328 463                | 211 822                                                                           | -                                             | 116 641              |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                          |                        |                                                                                   |                                               |                      |
| 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                             | 396                    | (10 560)                                                                          | -                                             | 10 976               |
| 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                                           | 34 738  | 9 383   | - | - | - | 25 345 |
| 29 | Прочие активы                                                                            | -       | -       | - | - | - | -      |
| 30 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -       | -       | - | - | - | -      |
| 31 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 4 796   | (2 313) | - | - | - | 7 109  |
| 32 | Резервы – оценочные обязательства                                                        | -       | -       | - | - | - | -      |
| 33 | Прочие обязательства                                                                     | -       | -       | - | - | - | -      |
| 34 | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами           | 39 930  | (3 500) | - | - | - | 43 430 |
| 35 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                                        | 268 533 | 215 321 | - | - | - | 73 211 |
| 36 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                                    | 268 533 | 215 321 | - | - | - | 73 211 |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности  
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 30 сентября 2023 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1                                                                                                                           | 2                                                                                    | 3                    | 4                                                                                                                                                                                                                                                                       | 5                      |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
| 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        | -                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                      |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
| 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)                                | -                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                      |

Примечание 38. Сегментный анализ  
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию  
на 30 сентября 2023 г.

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя | Наименование отчетного сегмента |   |   |   | Итого     |
|--------------|-------------------------|---------------------------------|---|---|---|-----------|
|              |                         | онлайн-микрозаймы, иные займы   | 3 | 4 | 5 |           |
| 1            | 2                       |                                 |   |   |   | 6         |
| 1            | ИТОГО активов           | 8 568 003                       | - | - | - | 8 568 003 |
| 2            | ИТОГО обязательств      | 2 082 427                       | - | - | - | 2 082 427 |

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя | Наименование отчетного сегмента |   |   |   | Итого     |
|--------------|-------------------------|---------------------------------|---|---|---|-----------|
|              |                         | онлайн-микрозаймы, иные займы   | 3 | 4 | 5 |           |
| 1            | 2                       |                                 |   |   |   | 6         |
| 1            | ИТОГО активов           | 7 434 384                       | - | - | - | 7 434 384 |
| 2            | ИТОГО обязательств      | 2 475 889                       | - | - | - | 2 475 889 |

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период  
Таблица 38.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                             | Наименование отчетного сегмента      |   |   |   | Итого       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|-------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                     | оплата<br>микрозаймов,<br>иные займы | 4 | 5 | 6 |             |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                   | 3                                    |   |   |   |             |
| 1            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                                                   | 15 286 887                           | - | - | - | 15 286 887  |
| 2            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                                                  | (163 426)                            | - | - | - | (163 426)   |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                                                | 15 123 561                           | - | - | - | 15 123 561  |
| 4            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:                                       | (4 791 285)                          | - | - | - | (4 791 285) |
| 5            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости                             | (4 791 285)                          | - | - | - | (4 791 285) |
| 6            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                    | - | - | - | -           |
| 7            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход                                                            | 10 332 276                           | - | - | - | 10 332 276  |
| 8            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                        | 678 537                              | - | - | - | 678 537     |
| 9            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                   | -                                    | - | - | - | -           |
| 10           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                   | -                                    | - | - | - | -           |
| 11           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операции 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 валюте                                                                                             | (2 710)                              | - | - | - | (2 710)     |
| 13           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенных для продажи                                                                      | -                                    | - | - | - | -           |
| 14           | Прочие доходы                                                                                                                                                                                                                       | 825 272                              | - | - | - | 825 272     |
| 15           | Прочие расходы                                                                                                                                                                                                                      | (546 997)                            | - | - | - | (546 997)   |
| 16           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                             | 278 275                              | - | - | - | 278 275     |
| 17           | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                                                    | (4 900 400)                          | - | - | - | (4 900 400) |
| 18           | ИТОГО операционных доходов (расходов)                                                                                                                                                                                               | (4 035 286)                          | - | - | - | (4 035 286) |
| 19           | Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)                                                                                                                                                                            | 6 296 978                            | - | - | - | 6 296 978   |

|    |                                                                                                                                            |        |   |   |        |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|---|--------|
| 20 | Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам | 14 738 | - | - | 14 738 |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|---|--------|

Таблица 38.3

Сверка доходов по отчетным сегментам

| Номер строки | Наименование показателя                                           | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                 | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:     | 11 837 085           | 6 181 016            | 4 153 809                  | 2 931 483                  |
| 2            | ИТОГО доход отчетных сегментов                                    | 11 837 085           | 6 181 016            | 4 153 809                  | 2 931 483                  |
| 3            | корректировка № 1                                                 | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 4            | корректировка № 2                                                 | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 5            | корректировка № 3                                                 | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 6            | прочие корректировки                                              | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 7            | ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | 11 837 085           | 6 181 016            | 4 153 809                  | 2 931 483                  |

Таблица 38.4

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

| Номер строки | Наименование показателя                                                                   | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                                         | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:                         | 6 298 978            | 2 363 412            | 1 830 418                  | 1 519 754                  |
| 2            | ИТОГО результат отчетных сегментов                                                        | 6 298 978            | 2 363 412            | 1 830 418                  | 1 519 754                  |
| 3            | корректировка № 1                                                                         | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 4            | корректировка № 2                                                                         | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 5            | корректировка № 3                                                                         | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 6            | прочие корректировки                                                                      | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 7            | Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | 6 298 978            | 2 363 412            | 1 830 418                  | 1 519 754                  |

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                  | На 30 сентября 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                                                        | 3                      | 4                     |
| 1            | Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:        | 8 569 003              | 7 434 384             |
| 2            | ИТОГО активы по отчетным сегментам                                       | 8 569 003              | 7 434 384             |
| 3            | корректировка № 1                                                        | -                      | -                     |
| 4            | корректировка № 2                                                        | -                      | -                     |
| 5            | корректировка № 3                                                        | -                      | -                     |
| 6            | прочие корректировки                                                     | -                      | -                     |
| 7            | ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом                    | 8 569 003              | 7 434 384             |
| 8            | Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе: | 2 682 427              | 2 475 869             |
| 9            | ИТОГО обязательства по отчетным сегментам                                | 2 682 427              | 2 475 869             |
| 10           | корректировка № 1                                                        | -                      | -                     |
| 11           | корректировка № 2                                                        | -                      | -                     |
| 12           | корректировка № 3                                                        | -                      | -                     |
| 13           | прочие корректировки                                                     | -                      | -                     |
| 14           | ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса       | 2 682 427              | 2 475 869             |

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

**Таблица 40.1**

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b>     | <b>2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1            | Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков                                                                       | При управлении кредитными рисками в Компании используются следующие инструменты: - разрабатывается динамическая прогнозная модель оценки клиентов, которая будет в режиме он-лайн рассчитывать метрики оценки клиентов; - факторный анализ качества кредитного портфеля с целью выявления высокорисковых сегментов в нем; - поиск новых внешних сервисов, позволяющих идентифицировать клиентов; - поиск программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс идентификации клиентов, в т.ч. исключить человеческий фактор; - совершенствование методологии принятия решений; - совершенствование скоринговой системы оценки клиентов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2            | Информация о значительной концентрации кредитного риска                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1. На ежемесячной основе Службой управления рисками проводится анализ качества кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов (клиентов с различными наборами метрик) с целью выявления наиболее высокорисковых сегментов. 2. По данным сегментам корректируются требования в системе принятия решений с целью минимизации потенциальных убытков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3            | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений                                                                                                                                                                                                                                  | Для установления дефолта требуется наличие одного из следующих условий: 1) пропущенные или просроченные выплаты основной суммы долга или процентов (сроки соответствующих выплат установлены кредитным договором); 2) подача должником заявления о несостоятельности или о назначении внешнего управления имуществом, свидетельствующая о вероятности нарушения им в будущем своих долговых обязательств; 3) вынужденный обмен активами между должником и кредитором (кредиторами), при одновременном наличии двух условий: должник предлагает кредитору новый или реструктуризованный долг либо пул активов (включая денежные и ценные бумаги), совокупная ценность которых меньше первоначально обусловленной суммы, и обмен позволяет должнику избежать банкротства или просрочки платежа в будущем; 4) неблагоприятное для кредитора изменение условий обязательства по сравнению с тем, как они определены в кредитном договоре, если указанные изменения обусловлены актом власти (например, принудительное изменение валюты долга, влекущее уменьшение размера имущественной ответственности должника, или изменение срока исполнения соответствующего обязательства и др.). |
| 4            | Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств | Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательства РФ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5            | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе                                                                                                                                                                                                                                     | Службой управления рисками собирается информация о наступивших и выявленных рисковых событиях со всех подразделений общества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков                                                                                                                                                                                                                          | Службой управления рисками осуществляется составление модели работы организации на основе исторических данных для прогнозирования высокорисковых источников убытков                                                                                                                                     |
| 7  | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:<br>- оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок<br>- определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;<br>- определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8  | Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений                                                                                                                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 9  | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения                                                                                                                                                                                                                                           | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения                                                                                                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 11 | Информация о непошаженных 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                                                                                                                                            | В течение отчетного периода осуществлено списание нереальной к высказанию задолженности (безнадежная ст. 196 ГК РФ), списана задолженность связанная с возвратом исполнительных документов (по основаниям, предусмотренным п.п 3.4 ст 46 ФЗ 229-ФЗ).<br>Осуществлена переклассификация прав требований. |

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 30 сентября 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     |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |              |                        |              |       |
| 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                               | Прочие активы                                                                            | -            | -                      | -            | -     |
| 9                               | <b>ИТОГО активы</b>                                                                      | -            | -                      | -            | -     |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |              |                        |              |       |
| 10                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -            | -                      | -            | -     |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | -            | -                      | -            | -     |
| 12                              | Паевой фонд кооператива                                                                  | -            | -                      | -            | -     |
| 13                              | Прочие обязательства                                                                     | -            | -                      | -            | -     |
| 14                              | <b>ИТОГО обязательства</b>                                                               | -            | -                      | -            | -     |
| 15                              | Разрыв ликвидности                                                                       | -            | -                      | -            | -     |

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 30 сентября 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     |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |                                                                                          |              |                        |              |       |
| 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                               | Прочие активы                                                                            | -            | -                      | -            | -     |
| 9                               | ИТОГО активы                                                                             | -            | -                      | -            | -     |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |              |                        |              |       |
| 10                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -            | -                      | -            | -     |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | -            | -                      | -            | -     |
| 12                              | Паевой фонд кооператива                                                                  | -            | -                      | -            | -     |
| 13                              | Прочие обязательства                                                                     | -            | -                      | -            | -     |
| 14                              | ИТОГО обязательства                                                                      | -            | -                      | -            | -     |
| 15                              | Разрыв ликвидности                                                                       | -            | -                      | -            | -     |

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 На 30 сентября 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 30 сентября 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                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 7 526 731    |
| 3            | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | 1 200 404    |
| 4            | Займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | 249 176      |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 5 823 677    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 253 474      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 7 526 731    |

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 A | Рейтинг B | Рейтинг C | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Расчетные счета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 5 572 805    |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | 197 917      |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 5 117 044    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                          | -         | -         | -         | -         | 257 844      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 5 572 805    |

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 30 сентября 2023 г.

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                 | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Баз рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                       | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Расчетные счета                                                                                         | -         | -         | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                              | -         | -         | -         | -         | 2 026 420    |
| 3            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 2 026 420    |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 2 026 420    |

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:                              | -         | -         | -         | -         | 2 119 750    |
| 3            | депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах                     | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 5            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 2 119 750    |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 2 119 750    |

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 30 сентября 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:                              | -         | -         | -         | -         | 942 482      |
| 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                                          | -         | -         | -         | -         | 942 482      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 942 482      |

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:                              | -         | -         | -         | -         | 451 411      |
| 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                                          | -         | -         | -         | -         | 451 411      |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 451 411      |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 30 сентября 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:                              | -         | -         | -         | -         | 24 999 322   |
| 2            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 3            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 24 999 322   |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 24 999 322   |

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:                              | -         | -         | -         | -         | 25 537 180   |
| 2            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                   | -         | -         | -         | -         | -            |
| 3            | займы выданные                                                                                          | -         | -         | -         | -         | -            |
| 4            | микрозаймы выданные                                                                                     | -         | -         | -         | -         | 25 537 180   |
| 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                                                                                                   | -         | -         | -         | -         | 25 537 180   |

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
На 30 сентября 2023 г.

Таблица 40.8

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                        | До востребова-<br>ния, в пределах<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Больше 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            | прочие                                                                                                                                                                                                         | -                                           | -                    | -                     | -                     | -            | -            | -         |
| 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            | прочие                                                                                                                                                                                                         | -                                           | -                    | -                     | -                     | -            | -            | -         |
| 10           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                                                                              | 8 078                                       | 1 232 359            | 1 100 015             | 154 751               | 204 143      | -            | 2 697 345 |
| 11           | привлеченные средства                                                                                                                                                                                          | 8 078                                       | 42 762               | 70 029                | 8 500                 | -            | -            | 127 369   |
| 12           | обязательства по аренде                                                                                                                                                                                        | -                                           | 9 141                | 27 422                | 146 251               | 204 143      | -            | 388 956   |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                              | -                                           | 3 776                | 1 002 564             | -                     | -            | -            | 1 006 340 |
| 14           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                              | -                                           | 1 176 680            | -                     | -                     | -            | -            | 1 176 680 |
| 15           | прочие                                                                                                                                                                                                         | -                                           | -                    | -                     | -                     | -            | -            | -         |
| 16           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                                                                             | -                                           | -                    | -                     | -                     | -            | -            | -         |
| 17           | ИТОГО обязательства                                                                                                                                                                                            | 8 078                                       | 1 232 359            | 1 100 015             | 154 751               | 204 143      | -            | 2 697 345 |

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 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:                                                                                                                              | 621 074                             | 19 804            | 136 409            | 1 360 119          | 121 922     | -            | 2 259 428 |
| 11           | привлеченные средства                                                                                                                                                                                          | 13 914                              | 18 678            | 130 587            | 36 844             | -           | -            | 200 023   |
| 12           | обязательства по аренде                                                                                                                                                                                        | 604                                 | 1 226             | 5 822              | 41 405             | 121 922     | -            | 170 979   |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                              | 3 692                               | -                 | -                  | 1 281 870          | -           | -            | 1 285 562 |
| 14           | прочая кредиторская задолженность                                                                                                                                                                              | 602 864                             | -                 | -                  | -                  | -           | -            | 602 864   |
| 15           | прочее                                                                                                                                                                                                         | -                                   | -                 | -                  | -                  | -           | -            | -         |
| 16           | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи                                                                                                                             | -                                   | -                 | -                  | -                  | -           | -            | -         |
| 17           | ИТОГО обязательства                                                                                                                                                                                            | 621 074                             | 19 804            | 136 409            | 1 360 119          | 121 922     | -            | 2 259 428 |

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
 На 30 сентября 2023 г.

Таблица 40.9

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

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

| Номер строки | Рыночные индексы  | На 30 сентября 2023 г. |                                       | На 31 декабря 2022 г. |                                       |
|--------------|-------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
|              |                   | Изменение допущений    | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал    | Влияние на прибыль до налогообложения |
| 1            | 2                 | 3                      | 4                                     | 5                     | 6                                     |
| 1            | Рыночный индекс 1 | -                      | -                                     | -                     | -                                     |
| 2            | Рыночный индекс 2 | -                      | -                                     | -                     | -                                     |
| 3            | Рыночный индекс 3 | -                      | -                                     | -                     | -                                     |

| Номер строки | Рыночные индексы  | На 30 сентября 2022 г. |                                       | На 31 декабря 2021 г. |                                       |
|--------------|-------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
|              |                   | Изменение допущений    | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал    | Влияние на прибыль до налогообложения |
| 1            | 2                 | 3                      | 4                                     | 5                     | 6                                     |
| 1            | Рыночный индекс 1 | -                      | -                                     | -                     | -                                     |
| 2            | Рыночный индекс 2 | -                      | -                                     | -                     | -                                     |
| 3            | Рыночный индекс 3 | -                      | -                                     | -                     | -                                     |

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 30 сентября 2023 г.**

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                 | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Контроль под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                       | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 4            | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 5            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 6            | долевые ценные бумаги                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 7            | прочие долевые финансовые активы                                                                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 8            | долговые ценные бумаги                                                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 9            | займы выданные                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 10           | микрозаймы выданные                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 11           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                              | -                       | 104                  | -                                    | -                           | -                                | -                            | 241 321                  | 241 426 |
| 13           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 14           | займы выданные                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 241 255                  | 241 255 |
| 15           | микрозаймы выданные                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                          | -                       | 104                  | -                                    | -                           | -                                | -                            | 66                       | 171     |
| 17           | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 19           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                       | -                       | 15 000               | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 15 000  |
| 21           | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 22           | Нематериальные активы                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 23           | Основные средства и капитальные вложения в него                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -       |
| 24           | Авансы, выданные по капитальному строительству                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 130 662                  | 130 662 |
| 25           | Прочие активы                                                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 20                       | 20      |



Примечание 46. Операции со связанными сторонами  
Остатки по операциям со связанными сторонами  
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                 | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Общий контроль | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                       | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8              | 9                        | 10      |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 3            | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 4            | Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 5            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 6            | Долговые ценные бумаги                                                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 7            | Прочие долговые финансовые активы                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 8            | Долговые ценные бумаги                                                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 9            | Займы выданные                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 10           | Микрозаймы выданные                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 11           | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                                              | -                       | 11                   | -                                    | -                           | -                                | -              | 223 958                  | 223 958 |
| 13           | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 14           | Займы выданные                                                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | 190 750                  | 190 750 |
| 15           | Микрозаймы выданные                                                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 16           | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 17           | Активы (активы выбывающих групп), идентифицированные как предназначенные для продажи                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 18           | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 19           | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                       | -                       | 15 000               | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | 15 000  |
| 21           | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                                                                                  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 22           | Нематериальные активы                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 23           | Особые средства и капитальные вложения в него                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | 89 818                   | 89 818  |
| 24           | Авансы, выданные по капитальному строительству                                                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |
| 25           | Прочие активы                                                                                                                                           | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -              | -                        | -       |



**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
За 9 месяцев 2023 г.

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                 | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевые управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                       | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10       |
| 1            | Процентные доходы                                                                                                                                                                                                                       | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 22 818                   | 22 818   |
| 2            | Процентные расходы                                                                                                                                                                                                                      | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | (70)                         | (18 132)                 | (18 202) |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)                                                                                                                                                                                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | (70)                         | 4 686                    | 4 616    |
| 4            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по оказываемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (754)                    | (754)    |
| 5            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (754)                    | (754)    |
| 6            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам инструментов, 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, приносящим процентный доход                                                                | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 8            | Выручка от реализации жилых помещений                                                                                                                                                                                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 9            | Прямые операционные расходы                                                                                                                                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 10           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по амортизированной стоимости                                                                                             | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 11           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 12           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 13           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционными инструментами и капиталными вложениями в него                                                                                                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |
| 14           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте                                                                                                 | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | (2 571)                  | (2 571)  |
| 15           | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и убытки активов (выбавляющих групп), классифицированных как предназначенные для продажи                                                                          | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | -        |

|    |                                  |  |  |    |   |   |   |             |             |
|----|----------------------------------|--|--|----|---|---|---|-------------|-------------|
| 16 | Прочие доходы                    |  |  | 77 | - | - | - | 750         | 826         |
| 17 | Прочие расходы                   |  |  | -  | - | - | - | -           | -           |
| 18 | Чистые доходы (расходы)          |  |  | -  | - | - | - | -           | -           |
| 19 | Общие и административные расходы |  |  | -  | - | - | - | (1 013 884) | (1 019 259) |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

| Номер строки | Наименование показателя                                                   | За 9 месяцев 2023 г. | За 9 месяцев 2022 г. | За Июль - Сентябрь 2023 г. | За Июль - Сентябрь 2022 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3                    | 4                    | 5                          | 6                          |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения                                              | 4 790                | 8 384                | 986                        | 3 480                      |
| 2            | С траховые взносы                                                         | 805                  | 1 652                | 161                        | 824                        |
| 3            | Долгосрочные вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 4            | Прочие долгосрочные вознаграждения                                        | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 5            | Выходные пособия                                                          | -                    | -                    | -                          | -                          |
| 6            | Итого                                                                     | 5 595                | 10 015               | 1 147                      | 4 304                      |

**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                                                            | не установлены |
| 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, подпись, печать)



Р. С. Макаров  
(подпись, фамилия)

1 ноября 2023 г.

100 / 101

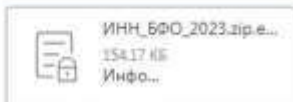


ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ  
"ЗАЙМЕР"



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЗАЙМЕР"

Информационные файлы



ИНН\_БФО\_2023.zip.e...

154.17 КБ

Инфо...

БФО на 30.09.2023

01.11.2023, 22:52



Отправлено



01.11.2023, 22:53



Загружено



01.11.2023, 22:53



Принято в обработку



01.11.2023, 23:31



Зарегистрировано

Регистрационный номер:  
TP-2023-03306642 от 01.11.2023

101 / 101