# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «ЭЛИТ АУДИТ»

**о годовой бухгалтерской отчетности**

**общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ» (ООО МФК «КЭШДРАЙВ») за 2022 год**

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ»

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ» (ОГРН 1187456022049), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2022г.;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022г;
  - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022г.;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022г., включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

**Основание для выражения мнения**

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

**Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
Брящей Татьяна Петровна
(ОРНЗ 22006129511)

_____
подпись

Генеральный директор
ООО «ЭЛИТ АУДИТ»
Алабужева Екатерина Николаевна
(ОРНЗ 22006129320)

_____
подпись

**Аудиторская организация:**
Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛИТ АУДИТ»,
ОГРН 1025401506569,
РФ, 630102, г. Новосибирск, ул. Восход, 20, оф.802,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11906110776

«07» марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 50401368000 | 28638738 | 1187456022049 | 7459006240 |

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

**на 31 декабря 2022 г.**

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, дом 6, этаж 9, помещ.19

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | **РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ** | | | |
| 1 | Денежные средства | 5 | 44 600 | 108 665 |
| 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 | 8 | 2 257 890 | 2 312 478 |
| 5 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 6 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | - | - |
| 7 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние предприятия | | - | - |
| 9 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | | - | - |
| 10 | Нематериальные активы | 14 | 173 177 | 103 242 |
| 11 | Основные средства и капитальные вложения в них | 15 | 2 478 | 2 837 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 13 | Отложенные налоговые активы | | 59 313 | 41 820 |
| 14 | Прочие активы | 17 | 39 279 | 38 873 |
| 15 | ИТОГО АКТИВОВ | | 2 576 737 | 2 607 915 |
| | **РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 | 1 935 911 | 2 025 921 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | - | - |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | 20 | 5 867 | 6 544 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 22 | Прочие обязательства | 21 | 2 156 | 5 355 |
| 23 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 1 943 934 | 2 037 820 |
| | **РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ** | | | |
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 870 030 | 737 350 |
| 25 | Добавочный капитал | | - | - |
| 26 | Резервный капитал | | - | - |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 28 | Резервы | | - | - |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | (237 227) | (167 255) |
| 30 | ИТОГО КАПИТАЛА | | 632 803 | 570 095 |
| 31 | ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 2 576 737 | 2 607 915 |

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" * Россия г.Новосибирск *

Председатель Правления _____ А. У. Фундуков

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

23 января 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 50401368000 | 28638738 | 1187456022049 | 7459006240 |

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

**за Январь - Декабрь 2022 г.**

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, д. № 6, этаж 9, помещ. 19

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам** | | | | |
| 1 | Процентные доходы | 25 | 1 001 791 | 689 570 |
| 2 | Процентные расходы | 26 | (301 360) | (172 880) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 700 431 | 516 690 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (326 319) | (423 543) |
| 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 | | (326 319) | (423 543) |
| 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 | | 374 112 | 93 147 |
| **Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов** | | | | |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 31 | (147 152) | (6 370) |
| 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 | | (22 718) | (76) |
| 13 | Общие и административные расходы | 33 | (331 377) | (261 358) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | - | (661) |
| 15 | Прочие доходы | 34 | 53 805 | 38 938 |
| 16 | Прочие расходы | 34 | (14 135) | (6 125) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (461 577) | (235 652) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | (87 465) | (142 505) |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | 17 493 | 28 501 |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | 17 493 | 28 501 |
| 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 | | (69 972) | (114 004) |
| | **Раздел III. Прочий совокупный доход** | | | |
| 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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | - | - |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | - | - |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий 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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - |
| 38 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 39 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые 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 | | (69 972) | (114 004) |

Председатель Правления — А. У. Фундуков

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

23 января 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" Россия г.Новосибирск

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 50401368000 | 28638738 | 1187456022049 | 7459006240 |

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

**за Январь - Декабрь 2022 г.**

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

Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, д. № 6, этаж 9, помещ 19

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | Уставный (складочный) капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервы | | | | | | | | | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого капитала |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска | Резерв хеджирования денежных потоков | Резерв хеджирования долевых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочие резервы | Итого резервов | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | Остаток на 01 января 2021 г. | | 136 750 | - | - | 89 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (53 251) | 172 499 |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный | | 136 750 | - | - | 89 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (53 251) | 172 499 |
| 5 | Прибыль (убыток) после обложения | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | (114 004) | (114 004) |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) | | X | X | X | X | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | X | X | X | X | - | X | X | - | - | X | - | - | - | X | - |
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | X | X | X | X | X | - | - | X | X | - | X | - | - | X | - |
| 9 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей) | | 511 600 | - | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - | 511 600 |
| 10 | Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей) | | 89 000 | - | X | (89 000) | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - | - |
| 11 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей) | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - | - |
| 12 | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей) | | X | - | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - |
| 13 | Прочие движения резервов | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 737 350 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (167 255) | 570 095 |
| 15 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 737 350 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (167 255) | 570 095 |
| 16 | Изменения вследствие выявленных ошибок | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Изменения вследствие изменения учетной политики | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный | | 737 350 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (167 255) | 570 095 |
| 19 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | (69 972) | (69 972) |
| 20 | Прочий совокупный доход (расход), в том числе: | | X | X | X | X | - | - | - | - | - | - | - | - | - | X | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 21 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | X | X | X | X | - | X | X | - | - | X | - | - | - | X | - |
| 22 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификац ии в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | X | X | X | X | X | - | - | X | X | - | X | - | - | X | - |
| 23 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей) | | 132 680 | - | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - | 132 680 |
| 24 | Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей) | | - | - | X | - | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - | - |
| 25 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей) | | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - | - |
| 26 | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей) | | X | - | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | - |
| 27 | Прочие движения резервов | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Остаток на 31 декабря 2022 г. в том числе: | | 870 030 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (237 227) | 632 803 |
| 29 | капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицирован ным как предназначенные для продажи | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Председатель Правления
(должность руководителя)

(подпись)

А. У. Фундуков
(инициалы, фамилия)

23 января 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" Россия г. Новосибирск

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 50401368000 | 28638738 | 1187456022049 | 7459006240 |

# ОТЧЕТ
# О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

**за Январь - Декабрь 2022 г.**

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, д. № 6, этаж 9, помещ. 19

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2022 г. | За 12 месяцев 2021 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | **Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности** | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 817 737 | 578 049 |
| 2 | Уплаченные проценты | | (273 215) | (143 671) |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | - | - |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (407 146) | (362 882) |
| 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 | | - | - |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 1 413 599 | 969 891 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (1 594 112) | (2 705 492) |
| 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 | | 38 913 | 15 948 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (25 489) | (20 212) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (29 713) | (1 668 369) |
| **Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности** | | | | |
| 11 | Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов | | - | 1 670 |
| 12 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него | | 257 | - |
| 13 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств | | (556) | (842) |
| 14 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | (33 128) | (8 757) |
| 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 | | 80 000 | - |
| 16 | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | (68 456) | - |
| 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 | | - | - |
| 22 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 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 | | (21 883) | (7 929) |
| **Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности** | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | 1 473 029 | 2 560 172 |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | (1 562 196) | (1 386 860) |
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (3 506) | (4 087) |
| 29 | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) | | 132 680 | 511 600 |
| 30 | Поступления от продажи собственных акций | | - | - |
| 31 | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей) | | - | - |
| 32 | Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи | | - | - |
| 33 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | - | - |
| 34 | Платежи в погашение долговых ценных бумаг | | - | - |
| 35 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | 11 287 551 | - |
| 36 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | (11 335 509) | - |
| 37 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (4 445) | 1 684 912 |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (56 041) | 8 614 |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | (8 024) | (39) |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 108 665 | 100 090 |
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 44 600 | 108 665 |

Председатель Правления
(должность руководителя)

(подпись)

А. У. Фундуков
(инициалы, фамилия)

23 января 2023 г.

Приложение 10

**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА ЗА январь- декабрь 2022г.**

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

Примечание 1. 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 | Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1803475009039, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций от 24 декабря 2018 года. |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | Деятельность микрофинансовая (64.92.7). |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | ООО МФК "Кэшдрайв" осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Общество с ограниченной ответственностью. |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | - |
| 6 | Наличие представительств некредитной финансовой организации | - |
| 7 | Адрес юридического лица | 630007, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая 6, этаж 9, помещ.19. |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 66 человек. |
| 9 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | АО "Экспобанк", доля участия 77,70%. |
| 10 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | г.Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр.2. |

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

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | В 2022 г. макроэкономическая ситуация изменилась: основные причины - введения санкций против России. В связи с ограничениями поставок импорта, неготовностью заменить некоторые отсутствующие товары, сырье и материалы возник дефицит на некоторые потребительские товары. Во вотром полугодии 2022 наблюдается рост цен. Инфляция по итогам 2022 года составила 11,94% после 8,39% в 2021 году (Росстат). Годовая инфляция в декабре замедлилась до 11,94% с 11,98% в ноябре. Максимальные значения инфляции были зафиксированы в апреле и мае (17,83 и 17,10 соответственно).<br>Спад ральных доходов населения в 2022г. по прогнозам составит 2,5-3,5% По итогам первых трех кварталов он составил 3,4 %.<br>С марта 2022 года произошло резкое увеличение цен на автомобили. Иностранные компании, в частности, южнокорейские/ японские, немецкие, американские не только приостановили поставки в Россию, но также закрыли диллерские салоны. В 2022 году продажи новых авто в России упали на 59%, а цены выросли на 24%. Это худшие показатели за последние 20 лет. |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Изменения внешней среды:<br>1. Изменения ключевой ставки ЦБ РФ в 2022 г: 01.01.2022 - 8,5%; 14.02.2022 - 9,5%; 28.02.2022 - 20%; 11.04.22 - 17%; 04.05.2022 - 14%; 27.05.2022 - 11%; 15.06.2022 - 9,5%, 25.07.2022 - 8%; 19.09.2022 - 7,5%.<br>2. Снижение реальных доходов населения;<br>3. Сохраняется снижение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими требованиями к заемщику и низким процентом одобряемости.<br>4. Приняты меры поддержки Центрального Банка для мобилизованных граждан;<br><br>Реакция на изменения:<br>1. Снижение ключевой ставки позволило уменьшить ставки по привлекаемому Обществом фондированию;<br>2. Общество удерживает повышенные ставки по выдаваемым займам, в связи с рисками геополитической неопределенности;<br>3. Общество сконцентрировалось на выдачах займов под залог транспортных средств. |

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соотвествии с условиями и требованиями законодательства Российской Федерации, Положения от 25 октября 2017 г. N 614-П о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности. |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.<br>По **методу ЭСП** под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.<br>**Линейный метод** применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | В течении отчетного периода реклассификация не осуществлялась. |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | - |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | - |

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

Таблица 4.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе.<br>В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов займов. В таких случаях используется профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по займам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. |
| 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) | Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва. |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости. |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов применяется курс ЦБ на дату пересчета. |
| 5 | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | Руководство ООО МФК "Кэшдрайв" предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества и улучшения финансового положения.<br>Программа мероприятий по основным направлениям деятельности ООО МФК «Кэшдрайв» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития Общества, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом. ООО МФК "Кэшдрайв" способно осуществлять свою деятельность непрерывно. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Показатели предыдущего периода не пересчитывались. |
| 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, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности. |

| | | |
|---|---|---|
| 7.1. | Изменение учетной политики Общества | В связи со вступлением в силу с 01.01.2022 г. ФСБУ 6/2020 (Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н) в учетную политику внесены дополнения и изменения:<br>- установлен лимит стоимости для отдельного объекта ОС в размере 100 тыс. руб.<br>- критерий существенности величины затрат на ремонты, технические осмотры, техническое обслуживание ОС, проводимые с периодичностью более 12 месяцев в размере 60 тыс. руб.<br><br>- После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости;<br>- установлена периодичность начисления амортизации ОС - на конец каждого месяца;<br>- установлен момент начала и прекращения начисления амортизации ОС:<br>начисление амортизации начинается с даты признания объекта в бухгалтерском учете, прекращается с даты его списания с бухгалтерского учета. |
| 8 | Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | Общество применяет стандарты МСФО в соотвествии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО; в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения. |
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | В категорию "денежные средства" классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах открытых Обществом в кредитных организациях. |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Отсутсвуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Отсутсвуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через через прочий совокупный доход. |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | Объект отсутствует |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Отсутсвуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Отсутсвуют операции взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Операции хеджирования отсутсвуют. |

| | | |
|---|---|---|
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Операции хеджирования отсутсвуют. |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Операции хеджирования отсутсвуют. |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | В Обществе отсутствует инвестиционное имущество. |
| 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 | Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутствует инвестиционное имущество. Существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях:<br>- имущество находится в собственности Общества;<br>- не используется в процессе операционной деятельности;<br>- предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого;<br>- продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если, более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга).<br>В течение 2022г у заемщиков-неплательщиков были изъяты автотранспортные средства в счет погашения договора займа. Данное имущество предназначенное для продажи, и не используется на хозяйственные нужды Общества. |
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | В Обществе отсутствует инвестиционное имущество. |
| 22.1. | Порядок признания и последующего учета запасов | Затраты, понесенные при приобретении запасов, предназначенных для управленческих нужд, учитываются на счете "запасы" и признаются расходами периода (п. 2 ФСБУ 5/2019) |
| 23 | критерии признания, способы используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) | Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: - объект имеет материально-вещетсвенную форму; - объект предназначен для использования Обществом в своей деятельности, для управленческих нужд или в административных целях; - срок использования более чем 12 месяцев; - объект способен приновить Обществу экономические выгоды.<br>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации.<br>Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации. |

| | | |
|---|---|---|
| 23.1. | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признаного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | не используется |
| 24 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их применения | Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным методом. |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования для (каждой группы основных средств) и их изменения | Общество использует оценочные сроки полезного использования основных средств. Срока амортизации определяется комисионно в соответствии с ФСБУ 6/2020.<br>По бухгалтерскому учету: дата начисления амортизации - день, следующий за вводом в эксплуатацию основного средства. По налоговому учету - следующий месяц, следующий за днем ввода в эксплуатацию основного средства. |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов | Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:<br>- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.<br>Состав нематериальных активов указан в приложении №14. |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности к использованию при условии: - наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результат интелектуальной деятельности; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12-ти месяцев; -объект не имеет материально-вещетсвенной формы; - превоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); *Способ отражения переоценки нематериального актива* :<br>Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов. |
| 30.1. | порядок признания и последующего учета запасов | В качестве запасов признаются: активы в иде запасных частей, материалов, инвентаря и т.п., которые будут использоваться при выполнении работ, оказании услуг в ходе деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодной для использования, а также налога на добавленную стоимость. Проеврка на обесченение проводится на групповой основе |

| | | |
|---|---|---|
| 31 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий | Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия признаются в том периоде, в котором сотрудники выполнили свои трудовые функции. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения. Долгосрочные вознаграждения не выплачиваются. |
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Не применяется. |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает не чаще одного раза в месяц по состоянию на конец месяца. |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | Признание и последующий учет осуществялется согласно Положения Банка России 635-П от 22 марта 2018 г."О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". С 01.01.2022 г. Общество применяет ФСБУ 25/2018 к договорам, исполнение которых истекает до 31.12.2022 года. Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накомленной амортизиции и накопленных убытков от обесцененичя. При классификации аренды в качестве краскосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Общество признает договоры аренды, по условиям которых срок аренды не превышает 3-х месяцев, краткосрочными договорами. |
| 34.1 | Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотернного для договоров краскосрочной аренды, и освобождения, связанногос признанием, предусмотернного для аренды с низкой стоимостью. | В отношении договоров аренды (срок аренды на дату начала аренды составляет не более 3-х месяцев) и/или аренды, в которой актив имеет низкую стоимость, Обществом принято решение о неприменении требований положения №635-П. Арендные платежи признаются признаются Обществом как расходы в течении срока аренды. |
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости пердмета аренды | Негарантированная ликвидационная стоимость — это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих получению в связи с гарантиями выкупа по окончании срока аренды. Общество проверяет расчеты по оценке негарантированной ликвидационной стоимости |
| 34.3 | Основание и порядов расчета процентной ставки по договору аренды | Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенной ставки получения заемных средств (на дату 01.01.2022 либо на дату заключения договорора аренды, заключенного после 01.01.2022). Под ставкой привлечения заемных средств Общество принимает ставку процентов, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь заемные средства необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных условиях (учитывается срок и стоимость обеспечения). Общество использует освобождение в отношении признания краскосрочной аренды к договорам аренды помещений, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального признания, и, которые не предусматривают опцион на покупку. Также, Общество применяет исключение в отношении аренды с низкой стоимостью активов (менее 200 т.р.) |
| 34.4 | Допушения , используемые при определении переменных арендных платежей | На дату начала договора аренды, арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору, состоят из следующих платежей: - фиксированные платежи; - выплаты штрафов за прекращение аренды. |

| | | |
|---|---|---|
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.<br>Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.<br>При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства (ПБУ-18/02) |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников. |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | - |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | - |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды отражаются в составе собственных средств и вычитаются в том периоде, в котором они были объявлены. |

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 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 | 44 451 | - | 44 451 | 108 550 | - | 108 550 |
| 4 | Прочие денежные средства | 149 | - | 149 | 115 | - | 115 |
| 5 | Итого | 44 600 | - | 44 600 | 108 665 | - | 108 665 |

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 44 600 | 108 665 |
| 2 | Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой | - | - |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой | - | - |
| 4 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | - | - |
| 5 | Прочее | - | - |
| 6 | Итого | 44 600 | 108 665 |

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

### Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 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 | 50 854 | - | 50 854 | - | - | - |
| 2 | Займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Микрозаймы выданные | 2 594 017 | (400 166) | 2 193 851 | 2 779 390 | (476 066) | 2 303 324 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 17 554 | (4 369) | 13 185 | 11 783 | (2 629) | 9 154 |
| 5 | ИТОГО | 2 662 425 | (404 535) | 2 257 890 | 2 791 173 | (478 695) | 2 312 478 |

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

Таблица 8.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 50 854 | - | 50 854 | - | - | - |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 5 | ИТОГО | 50 854 | - | 50 854 | - | - | - |

## Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | | | | На 31 декабря 2021 г. | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Полная балансовая стоимость | | | | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | | | | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| | | Остаток основного долга | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость | | | Остаток основного долга | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Займы выданные, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | займы, выданные юридическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | займы, выданные физическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | займы, выданные физическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 2 385 855 | 208 157 | 5 | - | (400 166) | 2 193 851 | 2 655 000 | 124 390 | - | - | (476 066) | 2 303 324 |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 2 385 855 | 208 157 | 5 | - | (400 166) | 2 193 851 | 2 655 000 | 124 390 | - | - | (476 066) | 2 303 324 |
| 10 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | ИТОГО | 2 385 855 | 208 157 | 5 | - | (400 166) | 2 193 851 | 2 655 000 | 124 390 | - | - | (476 066) | 2 303 324 |

## Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | 181 | - | 181 | - | - | - |
| 7 | Прочее | 17 373 | (4 369) | 13 004 | 11 783 | (2 629) | 9 154 |
| 8 | ИТОГО | 17 554 | (4 369) | 13 185 | 11 783 | (2 629) | 9 154 |

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

Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | ИТОГО |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г. | 47 198 | 423 891 | 2 629 | 4 977 | - | 478 695 |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 4 | микрозаймы выданные | 47 198 | 423 891 | - | 4 977 | - | 476 066 |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 2 629 | - | - | 2 629 |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 5 164 | 320 228 | - | (606) | - | 324 786 |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 8 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 9 | микрозаймы выданные | 5 164 | 320 228 | - | (606) | - | 324 786 |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (8) | (70 222) | - | (330 456) | - | (400 686) |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 13 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 14 | микрозаймы выданные | (8) | (70 222) | - | (330 456) | - | (400 686) |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | (29 076) | (323 202) | - | 352 278 | - | - |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 18 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 19 | микрозаймы выданные | (29 076) | (323 202) | - | 352 278 | - | - |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | 3 776 | - | (2 036) | - | - | 1 740 |
| 22 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 23 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 24 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 25 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 3 776 | - | (2 036) | - | - | 1 740 |
| 26 | **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:** | 27 054 | 350 695 | 593 | 26 193 | - | 404 535 |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 28 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 29 | микрозаймы выданные | 23 278 | 350 695 | - | 26 193 | - | 400 166 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 3 776 | - | 593 | - | - | 4 369 |

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 31 декабря 2022 г. | | | | На 31 декабря 2021 г. | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Диапазон процентных ставок | | Интервал сроков погашения | | Диапазон процентных ставок | | Интервал сроков погашения | |
| | | в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой | | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях | | в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой | | отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | |
| 1 | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 4,000 | 7,350 | 1 | 1 | - | - | - | - |
| 3 | Займы выданные, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные физическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | займы выданные юридическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | займы выданные физическим лицам-нерезидентам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | займы выданные индивидуальным | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 11,900 | 365,000 | 30 | 2 557 | 11,900 | 365,000 | 30 | 2 557 |
| 10 | микрозаймы выданные физическим лицам | 11,900 | 365,000 | 30 | 2 557 | 11,900 | 365,000 | 30 | 2 557 |
| 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 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 01.01.2021 г. | 23 656 | - | 410 | 24 066 |
| 2 | стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г. | 23 656 | - | 410 | 24 066 |
| 3 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 4 | Поступления | - | - | - | - |
| 5 | Затраты на создание | 75 389 | - | 4 553 | 79 942 |
| 6 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классиф-е как | - | - | - | - |
| 7 | Выбытия | - | - | - | - |
| 8 | Амортизационные отчисления | (758) | - | (8) | (766) |
| 9 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 10 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 11 | Переоценка | - | - | - | - |
| 12 | Прочее | - | - | - | - |
| 13 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | 98 287 | - | 4 955 | 103 242 |
| 14 | стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г. | 99 045 | - | 4 963 | 104 008 |
| 15 | накопленная амортизация | (758) | - | (8) | (766) |
| 16 | Балансовая стоимость на 01.01.2022 г. | 98 287 | - | 4 955 | 103 242 |
| 17 | стоимость (или оценка) 01.01.2022 г. | 99 045 | - | 4 963 | 104 008 |
| 18 | накопленная амортизация | (758) | - | (8) | (766) |
| 19 | Поступления | - | - | - | - |
| 20 | Затраты на создание | 79 059 | - | 7 824 | 86 883 |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - |
| 22 | Выбытия | - | - | - | - |
| 23 | Амортизационные отчисления | (15 975) | - | (973) | (16 948) |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - |
| 26 | Переоценка | - | - | - | - |
| 27 | Прочее | - | - | - | - |
| 28 | Балансовая стоимость на 31.12.2022 г. | 161 371 | - | 11 806 | 173 177 |
| 29 | стоимость (или оценка) 31.12.2022 г. | 178 104 | - | 12 787 | 190 891 |
| 30 | накопленная амортизация | (16 733) | - | (981) | (17 714) |

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 2021 г., в том числе: | - | 721 | - | - | - | - | - | 1 425 | - | 2 146 |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 806 | - | - | - | - | - | 2 635 | - | 3 441 |
| 3 | накопленная амортизация | - | (85) | - | - | - | - | - | (1 210) | - | (1 295) |
| 4 | накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Поступление | - | 792 | - | - | - | - | - | 2 976 | - | 3 768 |
| 6 | Перевод в основные средства из капитальных вложений | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Выбытие | - | - | - | - | - | - | - | (3 820) | - | (3 820) |
| 9.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | - | - | - | - | - | - | 3 120 | - | 3 120 |
| 10 | Амортизация | - | (355) | - | - | - | - | - | (2 022) | - | (2 377) |
| 11 | Обесценение, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | отраженное в составе прибыли и убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | в т.ч. накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | отраженное в прочем совокупном доходе | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Восстановление обесценения, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | отраженное в составе прибыли и убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15.1 | в т.ч. накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе: | - | 1 158 | - | - | - | - | - | 1 679 | - | 2 837 |
| 22 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 1 598 | - | - | - | - | - | 1 791 | - | 3 389 |
| 23 | накопленная амортизация | - | (440) | - | - | - | - | - | (112) | - | (552) |
| 24 | накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе: | - | 1 158 | - | - | | - | - | 1 679 | - | 2 837 |
| 26 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 1 598 | - | - | | - | - | 1 791 | - | 3 389 |
| 27 | накопленная амортизация | - | (440) | - | - | | - | - | (112) | - | (552) |
| 28 | накопленное обесценение | - | - | - | - | | - | - | - | - | - |
| 29 | Поступление | - | 556 | - | - | - | - | - | 2 674 | - | 3 230 |
| 30 | Перевод в основные средства из капитальных вложений | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | Переклассификация в инвестиционное имущество и | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | Выбытие | - | (150) | - | - | - | - | - | (1 913) | - | (2 063) |
| 33.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | 46 | - | - | - | - | - | 1 600 | - | 1 646 |
| 34 | Амортизация | - | (669) | - | - | - | - | - | (2 503) | - | (3 172) |
| 35 | Обесценение, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | отраженное в составе прибыли и убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 36.1 | в т.ч. накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | отраженное в прочем совокупном доходе | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 38 | Восстановление обесценения, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | отраженное в составе прибыли и убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 39.1 | в т.ч. накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | отраженное в прочем совокупном доходе | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 41 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | отраженное в составе прибыли и убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 43 | [illegible] | | | | | | | | | | |
| 44 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44.1 | в т.ч. накопленная амортизация | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 44.2 | в т.ч. накопленное обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе: | - | 941 | - | - | | - | - | 1 537 | - | 2 478 |
| 46 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | 2 004 | - | - | | - | - | 2 552 | - | 4 556 |
| 47 | накопленная амортизация | - | (1 063) | - | - | | - | - | (1 015) | - | (2 078) |
| 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 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 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 31 декабря 2022 г. | | | На 31 декабря 2021 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 | 54 | - | 54 | 28 | - | 28 |
| 5 | Расчеты по социальному страхованию | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Расчеты с персоналом | - | - | - | 3 | - | 3 |
| 7 | Уплаченный налог на добавленную стоимость | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 25 432 | (129) | 25 303 | 32 550 | - | 32 550 |
| 9 | Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Запасы | 4 623 | - | 4 623 | 928 | - | 928 |
| 12 | Прочее | 9 299 | - | 9 299 | 5 364 | - | 5 364 |
| 13 | ИТОГО | 39 408 | (129) | 39 279 | 38 873 | - | 38 873 |

## Анализ изменений запасов
За год 2022 г.

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя | Виды запасов | | | | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежности | Вложения в драг. металлы, монеты и пр. камни | Прочее | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2021 г. | - | - | 3 | - | 925 | 928 |
| 2 | стоимость (или оценка) | - | - | 3 | - | 925 | 928 |
| 3 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Поступление (создание) | - | 331 | 2 095 | - | 4 122 | 6 548 |
| 5 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Перевод в другие активы и обратно | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Выбытие | - | - | - | - | (4 237) | (4 237) |
| 8 | Признание в составе расходов | - | (331) | (1 980) | - | - | (2 311) |
| 9 | Создание резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Восстановление резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г. | - | - | 118 | - | 810 | 928 |
| 13 | стоимость (или оценка) | - | - | 118 | - | 810 | 928 |
| 14 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г. | - | - | 118 | - | 810 | 928 |
| 16 | стоимость (или оценка) | - | - | 118 | - | 810 | 928 |
| 17 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Поступление (создание) | - | 415 | 1 302 | - | 15 984 | 17 701 |
| 19 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Перевод в другие активы и обратно | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Выбытие | - | - | - | - | (12 176) | (12 176) |
| 22 | Признание в составе расходов | - | (415) | (1 415) | - | - | (1 830) |
| 23 | Создание резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Восстановление резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. | - | - | 5 | - | 4 618 | 4 623 |
| 27 | стоимость (или оценка) | - | - | 5 | - | 4 618 | 4 623 |
| 28 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - |

## Примечание 17. Прочие активы

### Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За год 2022 г.

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Расчеты с покупателями | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г. | - | - | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | 129 | - | - | 129 |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г. | - | 129 | - | - | 129 |

### Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За год 2021 г.

Таблица 17.3

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Расчеты с покупателями | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г. | - | - | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г. | - | - | - | - | - |

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

### Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства в том числе: | 1 028 474 | 1 088 179 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | 975 000 | 955 438 |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 0 | 29 357 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 53 474 | 100 360 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 0 | 3 024 |
| 6 | Обязательства по аренде | 1 473 | 1 679 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 877 065 | 895 550 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 28 899 | 40 513 |
| 9 | Прочее | - | - |
| 10 | ИТОГО | 1 935 911 | 2 025 921 |

### Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | | | | На 31 декабря 2021 г. | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам) | | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам) | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | 10,500 | 13,170 | 365 | 732 | 8,500 | 12,500 | 270 | 732 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | 11,000 | 13,170 | 365 | 365 | 8,500 | 12,000 | 270 | 365 |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | - | - | - | - | 12,000 | 12,000 | 365 | 365 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 10,500 | 11,000 | 365 | 732 | 9,500 | 12,500 | 365 | 732 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | - | - | - | - | 9,500 | 9,500 | 731 | 731 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 11,000 | 14,000 | 334 | 365 | - | - | 334 | 365 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 11,500 | 17,000 | 1 095 | 1 095 | 9,500 | 12,500 | 1 095 | 1 095 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Таблица 19.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 01 января 2022 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | На 31 декабря 2022 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 | 955 438 | 19 562 | - | - | - | - | - | 975 000 |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 29 357 | (29 357) | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 100 360 | (46 886) | - | - | - | - | - | 53 474 |
| 4 | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 3 024 | (3 024) | - | - | - | - | - | 0 |
| 5 | Обязательства по аренде | 1 679 | - | - | - | - | (206) | (206) | 1 473 |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 895 550 | (18 485) | - | - | - | - | - | 877 065 |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 40 513 | (11 614) | - | - | - | - | - | 28 899 |
| 8 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | ИТОГО | 2 025 921 | (89 804) | - | - | - | (206) | (206) | 1 935 911 |

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

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 01 января 2021 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | На 31 декабря 2021 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 | 295 000 | 660 438 | - | - | - | - | - | 955 438 |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 69 747 | (40 390) | - | - | - | - | - | 29 357 |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 176 633 | (76 723) | - | - | - | - | - | 100 360 |
| 4 | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 3 021 | 3 | - | - | - | - | - | 3 024 |
| 5 | Обязательства по аренде | 1 426 | - | - | - | - | 253 | 253 | 1 679 |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 250 389 | 645 161 | - | - | - | - | - | 895 550 |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 12 546 | 27 967 | - | - | - | - | - | 40 513 |
| 8 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | ИТОГО | 808 762 | 1 216 906 | - | - | - | 253 | 253 | 2 025 921 |

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

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | - | - | 6 544 | 6 544 |
| 2 | Создание резервов | - | - | 11 110 | 11 110 |
| 3 | Использование резервов | - | - | (11 783) | (11 783) |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов | - | - | (4) | (4) |
| 5 | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - |
| 7 | Балансовая стоимость на 31.12.2022 г. | - | - | 5 867 | 5 867 |

| Номер строки | Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31.12.2020 г. | - | - | 3 446 | 3 446 |
| 2 | Создание резервов | - | - | 9 542 | 9 542 |
| 3 | Использование резервов | - | - | (6 444) | (6 444) |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов | - | - | - | - |
| 5 | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - |
| 7 | Балансовая стоимость на 31.12.2021 г. | - | - | 6 544 | 6 544 |

## Примечание 21. Прочие обязательства

### Прочие обязательства

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями | - | - |
| 2 | Расчеты с персоналом | 1 | - |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 2 091 | 1 806 |
| 4 | Налог на добавленную стоимость, полученный | - | - |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 64 | 3 549 |
| 6 | Авансы (предоплаты) полученные | - | - |
| 7 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 8 | Прочее | - | - |
| 9 | ИТОГО | 2 156 | 5 355 |

## Примечание 23. Акционерный капитал

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Количество привилегированных акций (шт.) | Номинальная стоимость привилегированных акций | Поправка на инфляцию | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | на 01.01.2021 г. | - | - | - | - | - | - |
| 2 | эмиссия | - | - | - | - | - | - |
| 3 | прочее | - | - | - | - | - | - |
| 4 | на 31.12.2021 г. | - | - | - | - | - | - |
| 5 | на 01.01.2022 г. | - | - | - | - | - | - |
| 6 | эмиссия | - | - | - | - | - | - |
| 7 | прочее | - | - | - | - | - | - |
| 8 | на 31.12.2022 г. | - | - | - | - | - | - |

## Примечание 23. Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года | Капитал состоит из нерапределенной прибыли (непокрытого убытка) и Уставного капитала. |
| 2 | Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале | Рост Капитала Общества (20,77%) связан с увеличением Уставного капитала. Уставный капитал Общества увеличился с 737 350 тыс.руб. до 870 030 т.р. (рост на 18% в 1 кв 2022, после 01.04.2022 изменений не было). |
| 3 | Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года | - |
| 4 | Информация о поправке капитала на инфляцию | не осуществлялась |
| 5 | Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений | Общество соблюдает установленные законодательством требования к капиталу. |
| 6 | Информация о распределении прибыли | По итогам деятельности в 2021г.-2022г. распределение прибыли не осуществлялось. |

## Примечание 25. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - |
| 2 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 3 | по займам выданным | - | - |
| 4 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 6 | По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - |
| 7 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 8 | по займам выданным | - | - |
| 9 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 10 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 11 | По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - |
| 12 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 13 | по займам выданным | - | - |
| 14 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 15 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 16 | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 001 791 | 689 570 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 18 | по займам выданным | - | - |
| 19 | по микрозаймам выданным | 998 843 | 689 553 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 948 | 17 |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | - |
| 22 | прочее | - | - |
| 23 | ИТОГО | 1 001 791 | 689 570 |

## Примечание 26. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - |
| 2 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | - | - |
| 3 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | - | - |
| 4 | по средствам, привлеченным от физических лиц | - | - |
| 5 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | - | - |
| 6 | по выпущенным долговым ценным бумагам | - | - |
| 7 | Прочее | - | - |
| 8 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 301 360 | 172 880 |
| 9 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | 166 828 | 71 075 |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 2 460 | 5 489 |
| 11 | по средствам, привлеченным от физических лиц | 12 151 | 15 910 |
| 12 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | 365 | 1 124 |
| 13 | по выпущенным долговым ценным бумагам | 119 461 | 79 282 |
| 14 | по обязательствам по аренде | 95 | - |
| 15 | Прочее | - | - |
| 16 | ИТОГО | 301 360 | 172 880 |

45

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

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 январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | **Финансовые активы, в том числе:** | (139 203) | (617) |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (139 203) | - |
| 3 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| 4 | доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | - | - |
| 5 | доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания | - | - |
| 6 | прочее | - | (617) |
| 7 | **Финансовые обязательства, в том числе:** | (7 949) | (5 753) |
| 8 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - |
| 9 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - |
| 10 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц | - | - |
| 11 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | - | - |
| 12 | доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам | (7 949) | (5 753) |
| 13 | прочее | - | - |
| 14 | ИТОГО | (147 152) | (6 370) |

## Примечание 33. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | - | - |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | (673) | (464) |
| 3 | Расходы на персонал | (86 234) | (51 478) |
| 4 | Представительские расходы | - | - |
| 5 | Амортизация основных средств | (678) | (355) |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | (16 948) | (766) |
| 7 | Расходы по аренде | (3 421) | (3 378) |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | (418) | (497) |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (150 817) | (141 912) |
| 10 | Расходы по страхованию | (5 180) | (5 584) |
| 11 | Реклама и маркетинг | (31 488) | (27 964) |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | - | - |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | (8 241) | (4 540) |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | (13 011) | (11 957) |
| 15 | Командировочные расходы | (1 691) | (1 155) |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | (952) | (334) |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | (218) | (354) |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | (30) | (1) |
| 19 | Прочее | (11 377) | (10 619) |
| 20 | ИТОГО | (331 377) | (261 358) |

42

## Расходы на персонал

Таблица 33.2 .

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | (67 773) | (40 623) |
| 2 | Страховые взносы | (18 461) | (10 855) |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - |
| 6 | ИТОГО | (86 234) | (51 478) |

## Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3 .

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оплачиваемый отпуск за выслугу лет | - | - |
| 2 | Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет | - | - |
| 3 | Прочее | - | - |
| 4 | ИТОГО | - | - |

## Прочие доходы

Таблица 34.1 .

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | - | - |
| 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 | 13 809 | 5 378 |
| 5 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | - | 233 |
| 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 | 26 081 | - |
| 9 | Доходы от оказания консультационных услуг | - | - |
| 10 | Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода | - | - |
| 11 | Доходы от оказания прочих услуг, в том числе: | 13 146 | 33 029 |
| 11.1. | доходы по другим видам деятельности | 1 112 | - |
| 12 | Прочие доходы | 769 | 298 |
| 13 | ИТОГО | 53 805 | 38 938 |

## Прочие расходы

Таблица 34.2 .

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов | - | - |
| 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 | - | - |
| 4 | Прочие расходы | (14 135) | (6 125) |
| 5 | ИТОГО | (14 135) | (6 125) |

## 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 до 1 года, красткосрочная. |
| 2 | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды | Будущими денежными потоками, не отражаемым при оценке арендных обязательств, являются переменные платежи по договорам аренды. |
| 3 | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | отсутствуют |
| 4 | Операции продажи с обратной арендой | отсутствуют |
| 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 | - |
| 6 | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации | В отчетном периоде не производились. |
| 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 | Пересмотр не осуществлялся. |

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

Таблица 34.1.2.

| Номер строки | Статья бухгалтерского баланса | Примечание | Балансовая стоимость | |
|---|---|---|---|---|
| | | | на 31.12.2022 г. | на 31.12.2021 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства и капитальные вложения в них | 15 | 941 | 1 158 |
| 2 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | 13 | - | - |
| 3 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 | 1 474 | 1 679 |

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

Таблица 34.1.3.

| Номер строки | Наименование показателя | на 31.12.2022 г. | на 31.12.2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | 417 | - |
| 2 | уплаченные проценты | - | - |
| 3 | Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 270 | - |
| 4 | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды | 147 | - |
| 5 | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | 3 089 | 4 087 |
| 6 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 3 089 | 4 087 |
| 7 | Итого отток денежных средств | 3 506 | 4 087 |

## 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 | Общество не предоставляет имущество в аренду. |
| 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 | - |
| 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 | - |

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы по налогу на прибыль | - | - |
| 2 | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды | - | - |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 17 493 | 28 501 |
| 4 | Итого, в том числе: | 17 493 | 28 501 |
| 5 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | 17 493 | 28 501 |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | - | - |

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

Таблица 35.2

| Номер строки | Наименование показателя | За январь - декабрь 2022 г. | За январь - декабрь 2021 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | (87 465) | (142 505) |
| 2 | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке | (17 493) | (28 501) |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | - | - |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | 1 473 | - |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | (81 214) | - |
| 6 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки | - | - |
| 7 | Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды | - | - |
| 8 | Прочее | - | - |
| 9 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | (33 441) | - |

Примечание 40. Управление рисками

Таблица 40.1

Управление кредитным риском

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 | По итогам каждого отчетного периода Общество проводит оценку наличия объективных признаков обесценения портфеля займов, а именно: количество дней просрочки, отсутствие контактности, мошенничество заемщика или третьих лиц, банкротство заемщика, смерть заемщика и иные признаки, являющиеся в соответствии со стратегией взыскания критериями признания задолженности безнадежной ко взысканию.<br>В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, с целью резервирования финансовых инструментов, Общество применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременный мониторинг ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом статистической, текущей и прогнозной информации.<br>При оценке ожидаемых кредитных убытков применяется общий подход к резервированию всех фнансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9. Общество признает этот убыток величиной для размера риска (CoR - Cost of Risk).<br>Методика и допущения пересматриваются по мере необходимости с учетом накопленной статистики с целью сокращения различий между расчетными убытками и фактическими. |
| 2 | Информация о значительной концентрации кредитного риска | Портфель микрозаймов Общества состоит из трех основных финансовых продуктов:<br>-Целевой заём "Автоэкспресс", под залог приобретаемого транспортного средства<br>-Дистанционный потребительский заём, "Заём под залог", под залог имеющегося транспортного средства<br>-Финансовый продукт "Оптимальный", потребительский заём, без обеспечения<br>В зависимости от категории клиента, решаемой задачи и полноты статистики в работе скоринга используется различные внутренние и внешние информационные базы. Используя математические и статистические методы, скоринг оценивает вероятность наступления дефолта клиента в зависимости от его анкетных данных и платежной дисциплины предыдущих займов (в случае если данные о платежной дисциплине клиента отсутствуют, скоринг использует внешние информационные базы). Общество анализирует ряд параметров, по каждому из каждому из которых оценивается вероятность дефолта и полнота представленной информации (при недостаточности локальной базы, данные берутся из глобальной базы Общества). В результате система определяет итоговую категорию качества клиента. На основании категории качества клиента и решаемой скорингом задачи, клиенту либо выставляется отказ в выдаче займа, либо рассчитывается лимит кредитования (выше кредитоспособность => больше лимит) и процентная ставка (выше кредитоспособность => ниже ставка). На текущий момент концентрация кредитного риска не зафиксирована. Общество уделяет пристальное внимание мониторингу и контролю за возможностью возникновения концентрации кредитного риска, а также соблюдению требований регулятора. В целях соблюдения НМФК 3 "максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков", установленного ЦБ РФ, реализуется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков. |
| 3 | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений | Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / Контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Обществом. В отчетности определение дефолта и понятие признаков обесценения совпадают.<br><br>Факторы, свидетельствующие об обесценении финансовых инструментов - наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, банкротство заемщика, мошенничество, смерть заемщика.<br><br>Расчеты общества строятся на базе анализа матриц миграции просроченной задолженности по займам из одного бакета в другой. |

| | | |
|---|---|---|
| 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 | Политика Общества по списанию основывается на принципах управления портфелем проблемной задолженности, в частности признании задолженности безнадежной ко взысканию и ее списании за счет сформированных резервов:<br>1. Задолженность признается безнадежной и подлежащей к списанию в случае если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва;<br>2. Когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата;<br>3. Когда списание задолженности производится в силу закона (напр., в силу прекращения обязательства, согласно ч. 5 ст. 61 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»; ст.213.28 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» и пр.), а также в случаях когда проведение дальнейших мероприятий невозможно и (или) нецелесообразно по объективным причинам (например, при отсутствии невозможности удовлетворения требований Общества путем участия в наследственном деле умершего заемщика, получения возмещения за счет возмещения по договор страхования ответственности заемщика, и пр.). |
| 5 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе | Общество реализует группировку финансовых инструментов по следующим критериям:<br>1. Тип финансового актива;<br>2. Срок просроченной задолженности (в днях): 0 дней, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 90+ дней.<br><br>Займы, со сроком просроченной задолженности 90+ дней признаются кредитно-обесцененными. |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков | Общество прогнозирует величину кредитных убытков по портфелю микрозаймов, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска CoR в будущем для каждого из поколений выдаваемых займов. |
| 7 | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | Общество признает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.<br><br>Общество признает финансовый актив кредитно-обесцененными, если срок просрочки по нему составил 91 день и более или имеется наличие других признаков обесценения, предусмотренных стандартом МСФО 9 “Финансовые инструменты”. |
| 8 | Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений | В течение отчетного периода Общество не осуществляла существенного обновление модели оценки кредитного риска, утвержденной в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9. |
| 9 | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения | Финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют. |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения | По состоянию на 31.12.2022 Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 3 393 483 тыс. руб.<br>Общество принимает автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества, а именно, количество предыдущих владельцев, частота их смены, состояние автомобиля, оценочная стоимость автотранспортного средства.<br>Условия предоставления займов и способы оценки стоимости автотранспортных средств в течение отчетного периода не менялись. |
| 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 | Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствуют. |

Примечание 40. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31.12.2022

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 44 600 | - | - | 44 600 |
| 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 | 402 668 | 753 957 | 1 101 265 | 2 257 890 |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |
| 8 | Прочие активы | 16 742 | 10 584 | 11 953 | 39 279 |
| 9 | Итого активов | 464 010 | 764 541 | 1 113 218 | 2 341 769 |
| | Раздел II. Обязательства | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 50 653 | 1 135 457 | 749 801 | 1 935 911 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | - | - | - | - |
| 13 | Прочие обязательства | 2 156 | - | - | 2 156 |
| 14 | Итого обязательств | 52 809 | 1 135 457 | 749 801 | 1 938 067 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 411 201 | (370 916) | 363 417 | 403 702 |

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31.12.2021

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 108 665 | - | - | 108 665 |
| 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 | 330 742 | 543 117 | 1 438 619 | 2 312 478 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |
| 8 | Прочие активы | 18 306 | 9 827 | 10 740 | 38 873 |
| 9 | Итого активов | 457 713 | 552 944 | 1 449 359 | 2 460 016 |
| | Раздел II. Обязательства | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 131 030 | 909 000 | 985 891 | 2 025 921 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | - | - | - | - |
| 13 | Прочие обязательства | 5 355 | - | - | 5 355 |
| 14 | Итого обязательств | 136 385 | 909 000 | 985 891 | 2 031 276 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 321 328 | (356 056) | 463 468 | 428 740 |

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2022 года

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:** | **61 363** | **43 027** | **1 266 320** | **819 225** | **-** | **-** | **2 189 935** |
| 11 | привлеченные средства | 9 988 | 29 003 | 1 055 201 | 3 304 | - | - | 1 097 496 |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | 208 | 417 | 849 | - | - | - | 1 474 |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | 20 727 | 12 992 | 210 270 | 815 921 | - | - | 1 059 910 |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 28 284 | 615 | - | - | - | - | 28 899 |
| 15 | прочее | 2 156 | - | - | - | - | - | 2 156 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| **17** | **Итого обязательств** | **61 363** | **43 027** | **1 266 320** | **819 225** | **-** | **-** | **2 189 935** |

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2021 года

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:** | **141 600** | **26 987** | **1 072 673** | **1 056 432** | **-** | **-** | **2 297 692** |
| 11 | привлеченные средства | 84 057 | 16 508 | 1 006 056 | 56 096 | - | - | 1 162 717 |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | 155 | 310 | 1 214 | - | - | - | 1 679 |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | 11 520 | 10 169 | 65 403 | 1 000 336 | - | - | 1 087 428 |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 40 513 | - | - | - | - | - | 40 513 |
| 15 | прочее | 5 355 | - | - | - | - | - | 5 355 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| **17** | **Итого обязательств** | **141 600** | **26 987** | **1 072 673** | **1 056 432** | **-** | **-** | **2 297 692** |

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

Информация о полученном обеспечении Таблица 42.5

| Номер строки | наименования показателя | 31 декабря 2022 г. | | 31 декабря 2021 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | стоимость полученного обеспечения | сумма выданного займа, микрозайма | стоимость полученного обеспечения | сумма выданного займа, микрозайма |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, т.р. | 3 393 483 | 2 056 815 | 1 881 183 | 1 412 233 |
| | ИТОГО | 3 393 483 | 2 056 815 | 1 881 183 | 1 412 233 |

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

по состоянию на 31.12.2022

Таблица 46.1

| 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 | Денежные средства | 5 771 | - | - | - | - | - | - | 5 771 |
| 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:** | **9 092** | - | - | - | - | - | - | **9 092** |
| 13 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Авансы, выданные по капитальному строительству | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочие активы | 9 092 | - | - | - | - | - | - | 9 092 |
| 26 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 27 | финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **29** | **Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:** | **7** | - | - | - | - | - | **35** | **42** |
| 30 | привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | прочая кредиторская задолженность | 7 | - | - | - | - | - | 35 | 42 |
| 33 | прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |

Остатки по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 31.12.2021

Таблица 46.1 (продолжение)

| 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 | Денежные средства | 67 046 | - | - | - | - | - | - | 67 046 |
| 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:** | **1200** | - | - | - | - | - | - | **1200** |
| 13 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 1200 | - | - | - | - | - | - | 1200 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Авансы, выданные по капитальному строительству | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **25** | **Прочие активы** | - | - | - | - | | - | - | - |
| 26 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **29** | **Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:** | **125 972** | - | - | - | - | - | **31 148** | **157 120** |
| 30 | привлеченные средства | 125 000 | - | - | - | - | - | 29 357 | 154 357 |
| 31 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | прочая кредиторская задолженность | 972 | - | - | - | - | - | 1 791 | 2 763 |
| 33 | прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | | - |

62

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

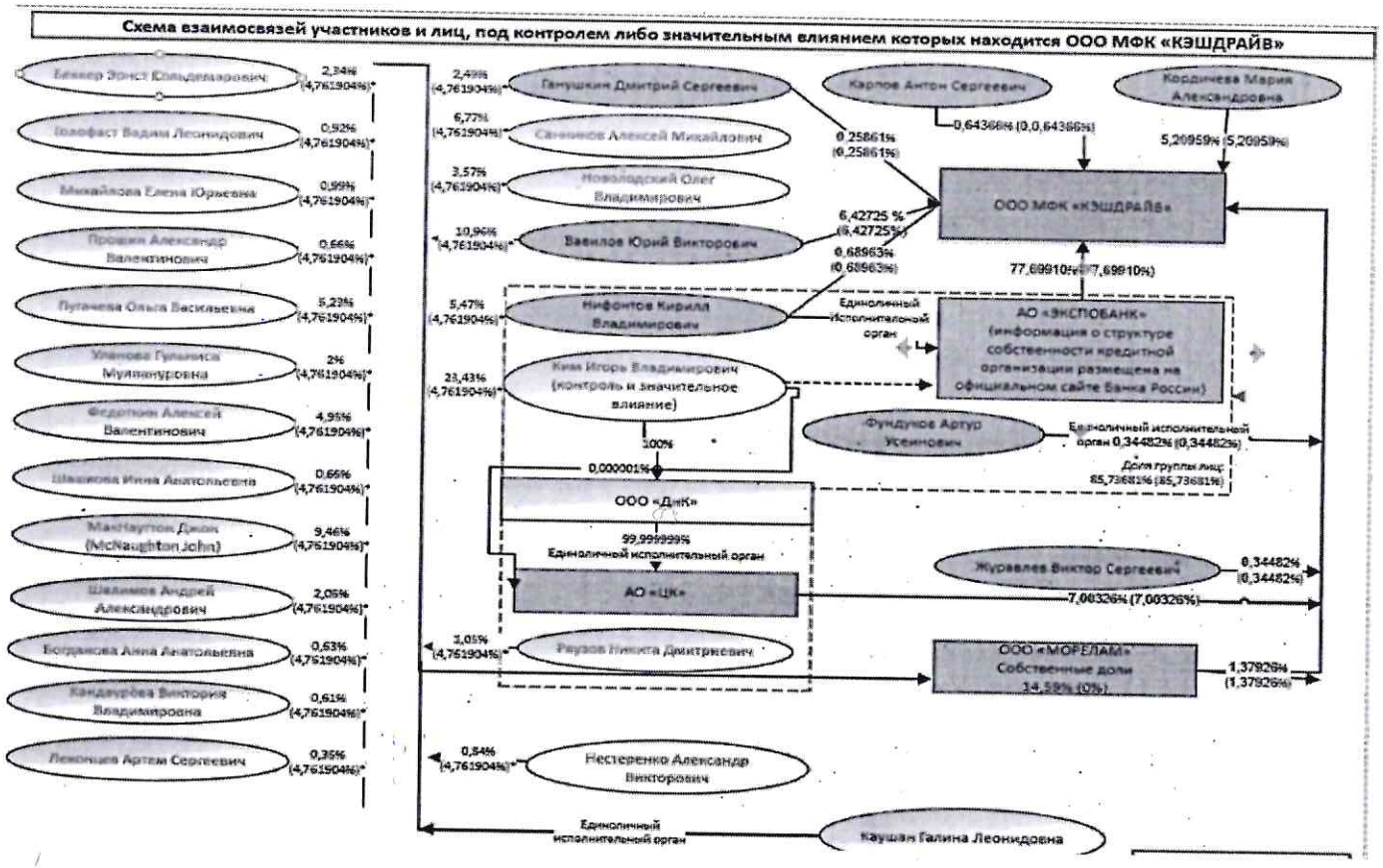
по состоянию на 31.12.2022

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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Процентные расходы | 10 981 | - | - | - | - | - | 2 460 | 13 441 |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 10 981 | - | - | - | - | - | 2 460 | 13 441 |
| 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: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания 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, оцениваемыми по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финан.инстр., оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | | - | - | - |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финан.активами, оцениваемыми по справед. стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | | - | - | - |
| 13 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | - | - | - | - | | - | - | - |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | - | - | - | - | | - | - | - |
| 15 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифиц.х как предназначенные для продажи | - | - | - | - | | - | - | - |
| 16 | Прочие доходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Прочие расходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Общие и административные расходы | 8 949 | - | - | - | 23 003 | - | 1 987 | 33 939 |

Таблица 46.2.1.

| связанные строны | операции Общества со связанными сторонами | | | | | | | Остаток задолженности по состоянию на 31.12.2022 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | реализация товаров, работ услуг, прочие доходы, т.р. | приобретение товаров, работ, услуг, т.р. | начислена з/п, отчисления в фонды, т.р. | изменение долей в УК, т.р. | начислены проценты за пользование заемными денежными средствами, т.р. | получение займов, кредитов, т.р. | погашение кредитов, займов, включая проценты, т.р. | Активы, т.р. | Обязательства, т.р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| материнское предприятие | - | 8 949 | - | 50 000 | 10 981 | - | 135 981 | 9 092 | 7 |
| ключевой управленческий персонал | - | - | 23 003 | - | - | - | - | - | - |
| прочие связанные строны | - | 1 987 | - | 82 680 | 2 460 | 0 | 31 816 | - | 35 |
| **ИТОГО** | **-** | **10 936** | **23 003** | **132 680** | **13 441** | **0** | **167 797** | **9 092** | **42** |



Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 19 573 | 19 575 |
| 2 | Страховые взносы | 3 430 | 3 402 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - |
| 6 | Итого | 23 003 | 22 977 |

Примечание 47. 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 | отсутствует |
| 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) | отсутствует |

Дополнительные пояснения к раскрытию информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 г.

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

Таблица 48

| № п/п | Содержание | Раскрываемая информация | Данные |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Информация о связанных сторонах | | |
| | Юридическое и (или) физическое лицо контролирует другое юридическое лицо, или юридические лица контролируются (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц) | Характер отношений между этими лицами | Ким Игорь Владимирович контролирует следующие юридические лица:<br>1. АО «ЭКСПОБАНК». Участник владеет долей 77,7%<br>2. Принадлежит 100 % долей (100 % голосующих долей) Общества с ограниченной ответственностью «ДнК» (ООО «ДнК»). ООО «ДнК» является единственным акционером АО «ЦК». ООО «ДнК» является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа АО «ЦК».<br>Нифонтов Кирилл Владимирович осуществляет функции единоличного исполнительного органа АО «ЭКСПОБАНК»;<br>Ряузов Никита Дмитриевич осуществляет функции единоличного исполнительного органа ООО «ЭКСПОКАП», более 50 % долей в уставном капитале которого принадлежит Киму И.В. и Нифонтову К.В. (пункт 2, 8 и 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).<br>Ким И.В. и Вавилов Ю.В. являются также акционерами АО «Д2 Страхование», которые совместно с иными лицами, в том числе Нифонтовым К.В., входят в одну группу лиц, образованную в соответствии с пунктами 1, 2, 6, 8, 9 части первой статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».<br>АО «ЭКСПОБАНК», Ким И. В., Нифонтов К. В., АО «ЦК», ООО «ДнК», Фундуков А.У., Ряузов Н.Д., Вавилов Ю.В. образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции» с размером доли группы лиц 92,16406% (92,16406%). |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Информация о бенефициарных владельцах | Основание для признания бенефициарным владельцем | Ким Игорь Владимирович является акционером АО "Экспобанк". Доля владения - 77,6991 % |
| | | | |
| 2 | Пояснение о финансовом результате Общества | Убыточность отчетного периода | Общество имеет следующий финансовый результат от деятельности:<br>- в 2020 году убыток 53 251 тыс. руб.<br>- в 2021 году убыток 114 004 тыс. руб.<br>- в 2022 году убыток 69 972 тыс.руб.<br>Причина убытка 2020-2021 заключается в превышении размера переменных расходов и резервов на возможные потери по займам над выручкой (процентными и комиссионными доходами), получаемой Обществом за предоставленные займы и оказанные услуги. В течение 2020-2021гг. Общество наращивало портфель займов, а именно выполнялась работа для получения доли рынка по потребительским необеспеченным и залоговым займам, что повлияло на рост основных расходов (фонд оплаты труда и взносы с ФОТа из-за роста кол-ва штатных работников, рекламные расходы, вознаграждение агентам за привлечение клиентов, расходы на лидогенерация и т.п.). В результате таких мероприятий на конец 2021 г. удалось нарастить портфель более чем на 275%. В 2020-2021гг. Общество осуществляло деятельность в условиях пандемии, связанной с распространением COVID-19.<br>Основные причины убыточности в 2022 году были связанны с началом СВО в конце февраля и началом мобилизации в конце сентября 2022 года. Отрицательнми факторами для развития Общества и достижения запланированных положительных финансовых результатов являлись: рост ключевой ставки, общее экономическое положение в России, снижение реальных доходов населения, меры поддержки мобилизованным гражданам и их семей (кредитные каникулы, прощение долга), рост числа клиентов-заемщиков, проходящих процедуру банкротства. Данные факторы повлияли на снижение запланированных выдач займов (выдано 1,6 млрд. руб. против запланированных 2,8 млрд. руб.), что в свою очередь снизило процентные и комиссионные доходы (с запланированных 1,2 млрд. руб. до 1,0 млрд. руб.).<br>Так, рост ключевой ставки в 2022 привел к увеличению стоимости фондирования - пересчет портфеля привлеченных средств по ставкам января-февраля 2022 показал, что процентные расходы Общества дополнительно возросли на 45 млн.руб. (рост на 74% по сравнению с 2021 г.).<br>Параллельно с геополитической напряженностью и повышенным инфляционным ожиданием наблюдалось ухудшение обслуживания займов, что в свою очередь отразилось на созданных резервах: так на 01.01.2022 доля займов в группе "не просроченные" составляла 70%, на 31.12.2022 - 64%, группа "просрочено свыше 90 дней" на 01.01.2022 составляла 20% к портфелю займов, на 31.12.2022 - 24%. Значительно увеличились расходы на сопровождение судебных дел (рост на 82%) и проведение мероприятий, нацеленных на возврат долга. |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | В сравнении с предыдущим отчетным периодом в 2022г. наметились положительные тенденции:<br>Увеличение процентных доходов на 45%, с 689 млн.руб.в 2021 до 1002 млн. руб. в 2022 г.<br>Рост показателя "процентные доходы" (45%) опережает рост показателя "общие и административные расходы" (26%).<br>Снижение темпов роста рекламных расходов и расходов на выдачу займов (2022 к 2021 - 12%, 2021 к 2020 - 512 %)<br>Снижение портфеля привлеченных денежных средств в виде кредитов и займов на 77 млн.руб. (01.01.2022 и 31.12.2022 на 4%)<br>Размер чистых активов Общества по состоянию на 31.12.2022 г. увеличился на 11% и составил 632 803 тыс.руб.<br><br>Руководство принимает во внимание следующие факторы:<br>- сформированный портфель займов в размере 2,6 млрд. руб., денежные потоки от которого формируются ежемесячно на уровне от 180 до 210 млн. руб., за счет погашения основного долга по займам и процентов по ним;<br>- активная работа по взыскнию долга заемщиков;<br>- в 2023 не планируется существенное наращивание доли рынка Общества;<br>- изменение ценовой политики в сторону увеличения ставок по выдаваемым займам;<br>- сокращение выдачи займов клиентам с высокой долговой нагрузкой;<br>В соответствии с утвержденным Бизнес-планом на 2023 гг. намечена реализация следующих показателей:<br>- стабилизация портфеля займов на уровне 2,1-2,3 млрд. руб., акцент на залоговых финансовых продуктах;<br>- сокращение объема привлеченных средств с 1,9 до 1,6 млр.руб.;<br>- сокращение "общих и административных расходов" за счет снижения расходов на рекламу, агентских вознаграждений (в т.ч. за счет снижения тарифов), ФОТ и связанных взносов;<br>- оптимизация процессов управления и штатного кол-ва сотрудников за счет реализации планов по созданию ПО и окончанию некоторых онлайн-проектов;<br>- достижение прибыли за счет вышеуказанных направлений.<br>Наличие достаточного количества ресурсов на оказание услуг, выдач займов, обслуживанию портфеля позволяет считать руководству, что у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.<br>Несмотря на факторы внешней среды, Общество планирует продолжение деятельности в долгосрочной перспективе, с выходом на положительный финансовый результат. |
| 3 | Наличие выпущенных и проданных облигаций | Величина, виды, сроки погашения выпущенных и проданных облигаций | 5 выпусков облигаций. Сумма непогашенных облигаций 109 400 т.р.// 51 201т.р.// 114 500т.р.// 481 100 т.р.// 100 000 т.р. со сроком погашения соответственно 22.12.2023// 15.02.2024// 27.03.2024// 03.04.2024// 30.06.2025 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 4 | Основные средства | | |
| | Наличие объектов, стоимость которых не погашается | информация об объектах | отсутвует объекты, стоимость которых не погашается |
| | Получение и предоставление объектов ОС по договорам аренды | информация об объектах | Общество не имеет основных средств, переданных в аренду. Общество не имеет основных средств, полученных в лизинг. |
| | | Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода арендованных основных средств | По состоянию на 01.01.2022 и на 31.12.2022 Общество арендовало помещения по адресам:<br>- г.Новосибирск, ул. Коммунистическая,6;<br>- г.Москва, Смоленская площадь, дом3;<br>С 01.01.2022 по 01.11.2022 арендовало помещение по адресу г. Екатеринбург, ул.Белинского, 54.<br>С 01.07.2022 заключен договор на аренду помещения по адресу г. Орел, ул.Красноармейская, 4 |

Председатель правления _____ Фундуков Артур Усеинович

23 января 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" * Россия г.Новосибирск *

Пронумеровано и прошнуровано
Всего 70 (семьдесят) листов
Генеральный директор ООО
«ЭЛИТ АУДИТ»
_____ Е. Н. Алабужева