

**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА ЗА
январь- сентябрь 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	68 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	Реальные доходы во 2 кв. 2022 уменьшились на 1,8% к 2 кв. 2021. Продолжающийся рост индекса потребительских цен снижает реальные доходы населения (минус 9,2%) (Росстат). В марте 2022 года в России инфляция выросла до 7,61% к февралю 2022 года, после 1,17% в феврале и 0,99% в январе 2022 года соответственно (Росстат). Максимальные значения инфляции были зафиксированы в апреле и мае (17,83 и 17,10 соответственно). В сентябре 2022 года уровень инфляции составил 0,05% (к августу 2022) и на 0,55 меньше, чем в сентябре 2021 года. В 3-м квартале инфляция колебалась от 13,68 до 15,10 %. Вместе с этим, инфляция с начала 2022 года составила 10,45%. В конце 3-го квартала наблюдается рост цен на товары производителей, что, несомненно повлечет рост цен в 4 кв 2022. Согласно прогнозам на 2022 г ожидается инфляция 18-23%. С марта 2022 года произошло резкое увеличение цен на автомобили. Иностраные компании, в частности, южнокорейские/ японские, немецкие, американские не только приостановили поставки в Россию, но также закрыли диллерские салоны. Рост ключевой ставки ЦБ РФ в конце февраля 2022 г. до 20% повлек за собой рост цены фондирования для Общества, что выразилось в увеличении расходов за привлеченные средства и, соответственно, негативно повлияло на финансовый результат.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Изменения внешней среды: 1. Изменения ключевой ставки ЦБ РФ в 2 кв 2022 года: 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%. 2. Снижение реальных доходов населения; 3. Сохраняется снижение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими требованиями к заемщику и низким процентом одобримости. 4. Приняты меры поддержки Центрального Банка для мобилизованных граждан; Реакция на изменения: 1. Снижение ключевой ставки позволило уменьшить ставки по привлекаемому Обществом фондированию; 2. Общество удерживает повышенные ставки по выдаваемым займам, в связи с рисками геополитической неопределенности; 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 соответствии 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 амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. 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. 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. 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. 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	1) Приказом №78-ОД от 05.07.2021 г. к Учетной политики уточнен п 4.11.1. «Порядок отражения начисления и корректировки начисленных резервов по обесценению финансовых активов». Изменение методики не влечет за собой корректировки статей бухгалтерской отчетности за прошлые и текущий периоды, не меняет методики начисления резервов под обесценение и носит методологический характер. 2) В связи со вступлением в силу с 01.01.2021 г. ФСБУ 5/2019 (Приказ Минфина РФ 15.11.2019 N 180н) в учетную политику внесены изменения и дополнения: - принято решение не применять положения ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, понесенные при приобретении указанных запасов признавать расходами периода (п. 2 ФСБУ 5/2019). 3) 1) 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: - установлен лимит стоимости для отдельного объекта ОС в размере 100 тыс. руб. - критерий существенности величины затрат на ремонты, технические осмотры, техническое обслуживание ОС, проводимые с периодичностью более 12 месяцев в размере 60 тыс. руб. - После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости; - установлена периодичность начисления амортизации ОС - на конец каждого месяца; - установлен момент начала и прекращения начисления амортизации ОС: начисление амортизации начинается с даты признания объекта в бухгалтерском учете, прекращается с даты его списания с бухгалтерского учета. 4) В связи со вступлением в силу с 01.01.2022 г. ФСБУ 25/2018 (Приказ Минфина России от 16.10.2018 N 208н) в учетную политику внесены изменения: Для Арендатора (лизингополучателя) - организация применяет ФСБУ 25/2018 к договорам, исполнение которых истекает до 31.12.2022 года; - при выполнении условий, перечисленных в п. 12 ФСБУ 25/2018, Организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. - Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации; - Срок полезного использования права пользования активом устанавливается на основе срока аренды, с учетом намерений и планов руководства в отношении продления такого срока, изменения условий аренды, оценки возможностей замены арендатора, оценки перспектив рынка аренды; - по договорам, в отношении которых ФСБУ 25/2018 не применяется, арендные платежи в качестве расхода признаются в соответствии с условиями договоров аренды.
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 соответствии 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	Отсутствуют 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	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости 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 совершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной 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	Общество имеет дочернее предприятие
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют 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 амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Отсутствуют 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 отсутствуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
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: - имущество находится в собственности Общества; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - 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)). В течение 1 полугодия 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	В связи со вступлением в силу ФСБУ 5/2019 (Приказ Минфина РФ 15.11.2019 N 180н) принято решение не применять положения ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, понесенные при приобретении указанных запасов признавать 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-вещественную форму; - объект предназначен для использования Обществом в своей деятельности, для управленческих нужд или в административных целях; - срок использования более чем 12 месяцев; - объект способен приносить Обществу экономические выгоды. 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. 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, признанного 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 следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания - от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности - от 2 до 5 лет. - Компьютеры, оргтехника, сетевое оборудование - от 2 до 5 лет. - Транспортные средства - от 4 до 7 лет. - Прочее - не более 40 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.
26	Определение и состав нематериальных активов	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - 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. 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 интеллектуальной 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-вещественной формы; - первоначальная 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); <i>Способ отражения переоценки нематериального актива</i> : 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. Проверка на обесценение 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 осуществляется 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 накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При классификации аренды в качестве краткосрочной 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, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного 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 предмета 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 порядок 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 договора 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 краткосрочной 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	Допущения, 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. 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. 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 30 сентября 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	36 343	-	36 343	108 550	-	108 550
4	Прочие денежные средства	141	-	141	115	-	115
5	Итого	36 484	-	36 484	108 665	-	108 665

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 484	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	36 484	108 665

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	105 761	-	105 761	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	3 215 866	(694 563)	2 521 303	2 779 390	(476 066)	2 303 324
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	19 932	(5 009)	14 923	11 783	(2 629)	9 154
5	ИТОГО	3 341 559	(699 572)	2 641 987	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 30 сентября 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	105 761	-	105 761	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	105 761	-	105 761	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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:	2 972 371	243 492	3	-	(694 563)	2 521 303	2 665 000	124 390	-	-	(476 066)	2 313 324
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 972 371	243 492	3	-	(694 563)	2 521 303	2 665 000	124 390	-	-	(476 066)	2 313 324
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	2 972 371	243 492	3	-	(694 563)	2 521 303	2 665 000	124 390	-	-	(476 066)	2 313 324

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	233	-	233	-	-	-
7	Прочее	19 699	(5 009)	14 690	11 783	(2 629)	9 154
8	ИТОГО	19 932	(5 009)	14 923	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:	14 728	209 332	-	(1 495)	-	222 565
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	14 728	209 332	-	(1 495)	-	222 565
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5)	(3 411)	-	(652)	-	(4 068)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(5)	(3 411)	-	(652)	-	(4 068)

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	(33 632)	(284 940)	-	318 572	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(33 632)	(284 940)	-	318 572	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	3 485	-	(1 104)	-	-	2 381
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	3 485	-	(1 104)	-	-	2 381
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	31 774	344 872	1 525	321 402	-	699 573
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	28 289	344 872	-	321 402	-	694 563
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 485	-	1 525	-	-	5 010

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	4,000	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	55 732	-	3 572	59 304
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классиф-е как	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(548)	-	-4	(552)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 30.09.2021 г.	78 840	-	3 978	82 818
14	стоимость (или оценка) на 30.09.2021 г.	79 388	-	3 982	83 370
15	накопленная амортизация	(548)	-	-4	(552)
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	61 871	-	4 757	66 628
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(11 948)	-	(728)	(12 676)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г.	148 210	-	8 984	157 194
29	стоимость (или оценка) 30.09.2022 г.	160 916	-	9 720	170 636
30	накопленная амортизация	(12 706)	-	(736)	(13 442)

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 (переоценная) стоимость	-	806	-	-	-	-	-	2 635	-	3 441
3	накопленная амортизация	-	(85)	-	-	-	-	-	(1 210)	-	(1 295)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	533	-	-	-	-	-	1 185	-	1 718
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	(2 635)	-	(2 635)
9.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	1 936	-	1 936
10	Амортизация	-	(228)	-	-	-	-	-	(1 610)	-	(1 838)
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 30 сентября 2021 г., в том числе:	-	1 026	-	-	-	-	-	301	-	302
22	первоначальная (переоценная) стоимость	-	1 339	-	-	-	-	-	1 185	-	1 186
23	накопленная амортизация	-	(313)	-	-	-	-	-	-884	-	(1 197)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	1 158	-	-	-	-	-	1 679	-	2 837
26	первоначальная (переоценная) стоимость	-	1 598	-	-	-	-	-	1 791	-	3 389
27	накопленная амортизация	-	(440)	-	-	-	-	-	(112)	-	(552)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	556	-	-	-	-	-	1 486	-	2 042
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	(351)	-	(351)
33.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	172	-	172
34	Амортизация	-	(500)	-	-	-	-	-	(1 769)	-	(2 269)
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 переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44.2	в т.ч. накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:	-	1 214	-	-	-	-	-	1 217	-	2 431
46	первоначальная (переоценная) стоимость	-	2 154	-	-	-	-	-	2 926	-	5 080
47	накопленная амортизация	-	(940)	-	-	-	-	-	(1 709)	-	(2 649)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 30 сентября 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 30 сентября 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	69	-	69	28	-	28
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	86	-	86	3	-	3
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	43 789	-	43 789	32 550	-	32 550
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	4 466	-	4 466	928	-	928
12	Прочее	9 671	-	9 671	5 364	-	5 364
13	ИТОГО	58 081	-	58 081	38 873	-	38 873

**Анализ изменений запасов
За 9 месяцев 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)	-	233	1 678	-	1 098	3 009
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(696)	(696)
8	Признание в составе расходов	-	(233)	(1 681)	-	-	(1 914)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-	1 327	1 327
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1 327	1 327
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)	-	332	1 194	-	11 626	13 152
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	(7 970)	(7 970)
22	Признание в составе расходов	-	(332)	(1 312)	-	-	(1 644)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-	4 466	4 466
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	4 466	4 466
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Примечание 17. Прочие активы

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 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	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 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 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 295 107	1 088 179
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 225 000	955 438
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	29 357
4	средства, привлеченные от физических лиц	67 080	100 360
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	3 027	3 024
6	Обязательства по аренде	1 167	1 679
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	876 691	895 550
8	Прочая кредиторская задолженность	20 003	40 513
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	2 192 968	2 025 921

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,500	13,170	365	732	8,500	12,500	270	732
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	10,500	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	10,500	365	732	9,500	12,500	365	732
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10,500	10,500	731	731	9,500	9,500	731	731
6	Обязательства по финансовой аренде	12,500	14,000	334	365	-	-	334	365
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,000	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 30 сентября 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	269 562	-	-	-	-	-	1 225 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	29 357	-29 357	-	-	-	-	-	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	100 360	-33 280	-	-	-	-	-	67 080
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	3 024	3	-	-	-	-	-	3 027
5	Обязательства по аренде	1 679	-	-	-	-	-512	-512	1 167
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	895 550	-18 859	-	-	-	-	-	876 691
7	Прочая кредиторская задолженность	40 513	-20 510	-	-	-	-	-	20 003
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 025 921	167 559	-	-	-	-512	-512	2 192 968

**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	-	-	8 430	8 430
3	Использование резервов	-	-	(9 301)	(9 301)
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 30.09.2022 г.	-	-	5 669	5 669

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 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	2 068	1 806
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	144	3 549
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	2 212	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 30.09.2022 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 нераспределенной 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, во 2-м и 3-м кварталах 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 9-ти месяцев 2022г. распределение прибыли не осуществлялось.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 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:	732 083	484 707
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	730 129	484 700
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 954	7
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	732 083	484 707

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 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:	227 359	125 059
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	128 703	52 442
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 460	4 431
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	10 541	12 507
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	308	935
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	85 290	54 744
14	по обязательствам по аренде	57	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	227 359	125 059

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 - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	375	(803)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	375	-
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	-	(803)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(6 147)	(3 314)
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	(6 147)	(3 314)
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	(5 772)	(4 117)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1 .

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 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	(502)	(347)
3	Расходы на персонал	(62 834)	(36 504)
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	(500)	(228)
6	Амортизация нематериальных активов	(12 676)	(552)
7	Расходы по аренде	(2 687)	(2 493)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(243)	(250)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(120 722)	(79 390)
10	Расходы по страхованию	(4 699)	(2 292)
11	Реклама и маркетинг	(25 658)	(17 696)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	(5 655)	(783)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(9 866)	(7 023)
15	Командировочные расходы	(1 512)	(562)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(798)	(214)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(53)	(202)
18	Неустойки, штрафы, пени	(2)	(1)
19	Прочее	(9 791)	(6 455)
20	ИТОГО	(258 198)	(154 992)

Расходы на персонал

Таблица 33.2 .

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(48 825)	(28 622)
2	Страховые взносы	(14 009)	(7 882)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(62 834)	(36 504)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3 .

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

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1 .

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 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	9 209	1 045
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:	12 493	15 608
11.1.	доходы по другим видам деятельности	458	-
12	Прочие доходы	764	90
13	ИТОГО	48 547	16 976

Прочие расходы

Таблица 34.2 .

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2022 г.	За январь - сентябрь 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	(5 963)	(2 711)
5	ИТОГО	(5 963)	(2 711)

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, краткосрочная.
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 30.09.2022 г.	на 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	1 214	1 158
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 167	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 30.09.2022 г.	на 30.09.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	380	63
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	110	63
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 383	3 106
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 383	3 106
7	Итого отток денежных средств	2 763	3 169

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 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

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. 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. При оценке ожидаемых кредитных убытков применяется общий подход к резервированию всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9. Общество признает этот убыток величиной для размера риска (CoR - Cost of Risk). 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: -Целевой заём "Автоэкспресс", под залог приобретаемого транспортного средства -Дистанционный потребительский заём, "Заём под залог", под залог имеющегося транспортного средства -Финансовый продукт "Оптимальный", потребительский заём, без обеспечения 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 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. Факторы, свидетельствующие об обесценении финансовых инструментов - наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, банкротство заемщика, мошенничество, смерть заемщика. 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 списанию за счет сформированных резервов: 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; 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; 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: 1. Тип финансового актива; 2. Срок просроченной задолженности (в днях): 0 дней, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 90+ дней. 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. 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 30.09.2022 Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 3 397 382 тыс. руб. Общество принимает автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества, а именно, количество предыдущих владельцев, частота их смены, состояние автомобиля, оценочная стоимость автотранспортного средства. 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 30.09.2022

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	36 484	-	-	36 484
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	445 813	391 153	1 805 020	2 641 986
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	31 791	12 575	13 715	58 081
9	Итого активов	514 088	403 728	1 818 735	2 736 551
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	191 965	1 144 802	856 201	2 192 968
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	2 212	-	-	2 212
14	Итого обязательств	194 177	1 144 802	856 201	2 195 180
15	Разрыв ликвидности	319 911	(741 074)	962 534	541 371

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 30.09.2022 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:	26 077	173 986	1 225 316	1 010 670	-	-	2 436 049
11	привлеченные средства	607	143 440	1 123 837	51 194	-	-	1 319 078
12	обязательства по финансовой аренде	294	587	286	-	-	-	1 167
13	выпущенные долговые ценные бумаги	19 380	13 540	101 193	959 476	-	-	1 093 589
14	прочая кредиторская задолженность	3 584	16 419	-	-	-	-	20 003
15	прочее	2 212	-	-	-	-	-	2 212
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	26 077	173 986	1 225 316	1 010 670	-	-	2 436 049

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	30 сентября 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.	3 397 382	2 036 639	1 881 183	1 412 233
	ИТОГО	3 397 382	2 036 639	1 881 183	1 412 233

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

по состоянию на 30.09.2022

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	4 019	-	-	-	-	-	-	4 019
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:	322	-	-	-	-	-	-	322
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	322	-	-	-	-	-	-	322
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:	-	-	-	-	-	-	-	-
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 30.09.2022

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 инструментам, 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), классиф-х как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	69	-	-	-	18 434	-	-	18 503

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2022	30.09.2021
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	15 610	15 172
2	Страховые взносы	2 824	2 815
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	18 434	17 987

Председатель правления _____

А.У. Фундуков

07 октября 2022 г.

