# ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА ЗА январь - сентябрь 2023г.

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		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	64 чел.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	По данным Росстата, инфляция по итогам сентября достигла 6% в годовом выражении. Рост инфляционного давления проявляется по все более широкому кругу товаров и услуг. Повышение внутреннего спроса превышает возможности расширения выпуска. Минэкономразвития прогнозирует, что по итогам 2023 года инфляция составит 7,5%, ЦБ ожидает показатель на уровне 6–7%.  По информации Комитета автопроизводителей, основанной на данных автопроизводителей и официальных импортеров, продажи за 3 квартала 2023 года выросли на 26,1%. За 9 месяцев 2023 наблюдается устойчивая тенденция роста рынка продаж новых автомобилей, что указывает на его высокий потенциал и постепенное восстановление несмотря на рост цен и серьезную волатильность курса рубля.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Изменения внешней среды:  1. С 01 января до 23 июля 2023 ключевая ставка сохранялась на уровне 7,5%. В 3 квартале было три повышения ключевой ставки: 24.07.2023 - 8,5%, 15.08.2023 - 12%, 18.09.2023 - 13 %.  2. Наблюдалось увеличение кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой, и как следствие, снижение платежной дисциплины. Увеличились обращения клиентов об улучшении условий договора займа (снижение процентной ставки, применение льготного периода и т.п.).  3. Сохраняется ограничение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими требованиями к заемщику и низким процентом одобряемости. Кроме того, повышение ключевой ставки, вероятно негативно скажется на объеме выдачи банковских кредитов.  Реакция на изменения:  1. Увеличение ставок фондирования негативно сказывается на общем финансовом результате. Общество регулярно мониторит предложения банковского сектора и ищет более доступные для себя варианты кредитования.  2. Общество удерживает повышенные ставки по выдаваемым займам и повышенное отношение суммы кредита к стоимости залога (LTV), в связи с рисками геополитической неопределенности.  3. Общество сконцентрировалось на выдачах онлайн займов под залог транспортных средств, соблюдая консервативные рисковые параметры при выдачи займов.

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соотвествии с условиями и требованиями законодательства Российской Федерации, Положения от 25 октября 2017 г. N 614-П о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. 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	-

### 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 ць 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
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество применяет стандарты МСФО в соотвествии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.

9		В категорию "денежные средства" классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах открытых Обществом в кредитных организациях.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутсвуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутсвуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через через прочий совокупный доход.
12	порядок признания и последующего учета	Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Объект отсутствует
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутсвуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	финансовых обязательств, оцениваемых по	Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Отсутсвуют операции взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутсвуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции уелумпорация отсутсруют
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
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 (пизинга).  В теч 9-ти месяцев 2023г у заемщиков-неплательщиков были изъяты автотранспортные средства в счет погашения договора займа. Данное имущество предназначенно для продажи и не используется на хозяйственные нужды Общества.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество.
22.1.	Порядок признания и последующего учета запасов	Затраты, понесенные при приобретении запасов, предназначенных для управленческих нужд, учитываются на счете "запасы" и признаются расходами периода (п. 2 ФСБУ 5/2019)
23	критерии признания, способы используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: - объект имеет материально-вещетсвенную форму; - объект предназначен для использования Обществом в своей деятельности, для управленческих нужд или в административных целях; - срок использования более чем 12 месяцев; - объект способен приновить Обществу экономические выгоды.  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, признаного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не используется
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их применения	Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным методом.

	T	
25	(каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует оценочные сроки полезного использования основных средств. Срока амортизации определяется комисионно в соответствии с ФСБУ 6/2020. По бухгалтерскому учету: дата начисления амортизации - день, следующий за вводом в эксплуатацию основного средства. По налоговому учету - следующий месяц, следующий за днем ввода в эксплуатацию основного средства.
26	Определение и состав нематериальных активов	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - 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, подстверждающих существование самого актива и права Общества на результат интелектуальной деятельности; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12-ти месяцев; -объект не имеет материально-вещетсвенной формы; - превоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение,	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); Способ отражения переоценки нематериального актива: 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	1	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.	HODGIOK HDN3H3HNG N HOCHENVIOUETO VUETA 33H3COR	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.

	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применяется.
	Порядок признания и последующего учета резервов оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает не чаще одного раза в месяц по состоянию на конец месяца.
34	порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Признание и последующий учет осуществялется согласно Положения Банка России 635-П от 22 марта 2018 г."О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".  Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накомленной амортизиции и накопленных убытков от обесценения. При классификации аренды в качестве краскосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Общество признает договоры аренды, по условиям которых срок аренды не превышает 3-х месяцев, краткосрочными договорами.
34.1	организацией — арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное	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. Общество использует освобождение в отношении признания краскосрочной аренды к договорам аренды помещений, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального признания, и, которые не предусматривают опцион на покупку. Также, Общество применяет исключение в отношении аренды с низкой стоимостью активов (менее 200 т.р.)
.34 /	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 не имеет в пользовании объектов с последующим выкупом.
34.3	Основание и порядов расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенной ставки получения заемных средств (на дату заключения договорора аренды). 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).
.34.4		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 обязательства (ПБУ-18/02)
	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	
	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

		На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.			
Номер строки	Наименование показателя	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	51 663	-	51 663	44 451		- 44 451	
4	Прочие денежные средства	152	-	152	149		- 149	
5	Итого	51 815	-	51 815	44 600		- 44 600	

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

### Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	51 815	44 600
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	51 815	44 600

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

Таблица 8.1

		Н	а 30 сентября 2023 г		На 31 декабря 2022 г.		
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	50 854	-	50 584
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	2 017 505	(310 284)	1 707 221	2 594 017	(400 166)	2 193 851
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 495	(4 569)	16 926	17 554	(4 369)	13 185
5	ИТОГО	2 039 000	(314 853)	1 724 147	2 662 425	(404 535)	2 257 890

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

### Таблица 8.2

		На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	50 854	-	50 584
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банкаминерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	50 584	-	50 584

				На 30 сентя	ября 2023 г.					На 31 дека	бря 2022 г.		
			Полная баланс	овая стоимость					Полная балано	овая стоимость			
Номер строки	Наименование показателя	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую 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	Резерв под обесценение	Балансовая 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:	1 759 970	257 535	-		(310 284)	1 707 221	2 385 855	208 157	5	-	(400 166)	2 193 851
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам			-	•	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 759 970	257 535	-		(310 284)	1 707 221	2 385 855	208 157	5	-	(400 166)	2 193 851
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-		-	-		-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	итого	1 759 970	257 535	-	-	(310 284)	1 707 221	2 385 855	208 157	5	-	(400 166)	2 193 851

#### Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

#### Таблица 8.4

		н	а 30 сентября 2023	г.		<b>На 31 декабря 2022 г</b>	
Номер строки	Наименование показателя	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	798	-	798	181	-	181
7	Прочее	20 697	(4 569)	16 128	17 373	(4 369)	13 004
8	ИТОГО	21 495	(4 569)	16 926	17 554	(4 369)	13 185

Таблица 8.5

							таолица о.о
		оцениваемый в м ожидаемым ам	Оценочный резерв по ожидаемым і	од убытки, оцениваем кредитным убыткам з		чансовым ю- ьном	
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	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	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	27 054	350 695	593	26 193	-	404 535
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	23 278	350 695	-	26 193	-	400 166
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 776	-	593	-	-	4 369
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(41 298)	176 812	-	(767)	-	134 747
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(41 298)	176 812	-	(767)	-	134 747
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(48)	(184 463)	-	(40 118)	-	(224 629)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(48)	(184 463)	-	(40 118)	-	(224 629)

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	29 453	(86 301)	-	56 848	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	29 453	(86 301)	-	56 848	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(174)	-	374	-	-	200
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	(174)	-	374	-	-	200
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	14 987	256 743	967	42 156	-	314 853
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	11 385	256 743	-	42 156	-	310 284
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 602	-	967	-	-	4 569

### 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

		ŀ	На 30 сентя	ября 2023	г.	ŀ	На 31 дека	бря 2022 г	
		Диап проце ста		ср	ервал оков шения	Диап проце ста	нтных	сро	ервал оков шения
Номер строки	Наименование показателя	диапазон контра процентн с точность знаков	указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой				в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		кается енной л сроков ения в оных днях
1	2	(	3		4	5		5 6	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-		-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-		-	4	7,35	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 01.01.2022 г.	98 287	=	4955	103 242
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	99 045	=	4963	104 008
3	накопленная амортизация	(758)	-	(8)	(766)
4	Поступления	-	=	-	-
5	Затраты на создание	61 871	-	4 757	66 628
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классиф-е как	-	-	-	
7	Выбытия	-	-	-	
8	Амортизационные отчисления	(11 948)	-	(728)	(12 676
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 30.09.2022 г.	148 210	-	8 984	157 19
14	стоимость (или оценка) на 30.09.2022 г.	160 916	-	9 720	170 630
15	накопленная амортизация	(12 706)	-	(736)	(13 442
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	161 371	-	11 806	173 17
17	стоимость (или оценка) 01.01.2023 г.	178 104	-	12 787	190 89
18	накопленная амортизация	(16 733)	-	(981)	(17 714
19	Поступления	-	-	-	
20	Затраты на создание	29 716	-	-	29 710
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	
22	Выбытия	-	-	-	
23	Амортизационные отчисления	(23 782)	-	(2 190)	(25 972
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 30.09.2023 г.	167 305	-	9 616	176 92°
29	стоимость (или оценка) 30.09.2023 г.	207 820	-	12 787	220 60
30	накопленная амортизация	(40 515)	-	(3 171)	(43 686

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	а в собственности Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	средо Офисное и компьютерное оборудование	вания, относящиеся ствам Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	1 158	-		-	-	-	1 679	-	2 837
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 598	-		-	-	-	1 791	-	3 389
3	накопленная амортизация	-	(440)	-			-	-	(112)	-	(552)
4	накопленное обесценение	-	-	-		-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	556	-		-	-	-	1 486	-	2 042
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-		-	-	-		-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп),	-	-	-		-	-	-		-	-
7.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-		-	-	-		-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-		-	-	-		-	-
8.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-		-	-	-		-	-
9	Выбытие	-	-	-		-	-	-	(351)	-	(351)
9.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-		-	-	-	172	-	172
10	Амортизация	-	(500)	-		-	-	-	(1 769)	-	(2 269)
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			-1 -1		-  -
	прибыли и убытка					
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:	- 1 214	-	-	- 1 217	- 2 431
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	- 2 154	-	-	- 2 926	- 5 080
23	накопленная амортизация	- (940)			- (1 709)	- (2 649)
24	накопленное обесценение					-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	- 941		-	- 1 537	- 2 478
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	- 2 004		-	- 2 552	- 4 556
27	накопленная амортизация	- (1 063)		-	- (1 015)	- (2 078)
28	накопленное обесценение			-		-
29	Поступление				- 246	- 246
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений					-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп),		-	-	-	-
31.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-			-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и	-				-
32.1	в т.ч. накопленная амортизация	-				-
33	Выбытие	- (670)			- (1 365)	- (2 035)
33.1	в т.ч. накопленная амортизация	- 472			- 1 365	- 1 837
34	Амортизация	- (397)			- (1 517)	- (1 914)
35	Обесценение, в том числе:	-		-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-
44.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-
44.2	в т.ч. накопленное обесценение	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:	- 346	-	-	- 266	- 612
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	- 1 334			- 1 433	- 2 767
47	накопленная амортизация	- (988)		-	- (1 167)	- (2 155)
48	накопленное обесценение	-1 -1			-	

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 30 сентября 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	346	1 214
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	346	1 214

### Примечание 17. Прочие активы Прочие активы

Таблица 17.1

Номер		На	а 30 сентября 2023	r.	н	а 31 декабря 2022	г.
строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	54	-	54
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 741	(144)	26 597	25 432	(129)	25 303
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	668	-	668	4 623	-	4 623
12	Прочее	16 851	-	16 851	9 299	-	9 299
13	ИТОГО	44 260	(144)	44 116	39 408	(129)	39 279

### Анализ изменений запасов За январь - сентябрь 2023 г.

Таблица 17.2

				Виды запасов			
Номер строки	Наименование показателя	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драг. металлы, монеты и пр. камни	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	118	-	810	92
2	стоимость (или оценка)	-	-	118	-	810	92
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	332	1 194	-	11 626	13 15
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	-	-	(7 970)	(7 970
8	Признание в составе расходов	-	(332)	(1 312)	-	-	(1 644
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-	4 466	4 46
13	стоимость (или оценка)	-	=	-	-	4 466	4 46
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	5	-	4618	462
16	стоимость (или оценка)	-	-	5	-	4618	462
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	369	581	-	24 015	24 96
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	=	=	-	=	=	
21	Выбытие	-	=	-	=	(27 965)	(27 965
22	Признание в составе расходов	-	(369)	(586)	-	-	(955
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	-	-	-	-	668	66
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	668	66
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	

### Примечание 17. Прочие активы

### Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов За январь - сентябрь 2023 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 2022 г.	-	129	-	-	129
	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	15	-	-	15
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2023 г.	-	144	-	-	144

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

Таблица 17.3

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

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	530 000	1 028 474
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	530 000	975 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	53 474
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	272	1 473
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	779 382	877 065
8	Прочая кредиторская задолженность	14 683	28 899
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	1 324 337	1 935 911

### Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

		На 30 сентября 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.				
Номер строки	Наименование показателя	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по		оков по и на ату (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	;	3	4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	16,500	16,500	210	365	10,500	13,170	365	732
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	16,500	16,500	210	365	11,000	13,170	365	365
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	10,500	11,000	365	732
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	11,000	11,000	334	365	11,000	14,000	334	365
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	11,000	13,750	1 095	1 095	11,500	17,000	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

		23 r.				ния, не обусловле нежными потоками			)23 F.
Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023	Изменения, обусловлен- ные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	Прочее	Итого	На 30 сентября 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	975 000	(445 000)	ī	-	-	-	-	530 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	53 474	(53 474)	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	1 473	-	-	-	-	(1 201)	(1 201)	272
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	877 065	(97 683)	-	-	-	-	-	779 382
7	Прочая кредиторская задолженность	28 899	(14 216)	-	-	-	-	-	14 683
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 935 911	(610 373)	-	-	-	(1 201)	(1 201)	1 324 337

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

Таблица 19.4

		22 r.				ния, не обусловле нежными потоками			)22 г.
Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 20	Изменения, обусловлен- ные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	Прочее	Итого	На 31 декабря 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	955 438	19 562	-	-	-	-	-	975 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	29 357	(29 357)	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	100 360	(46 886)	-	-	-	-	-	53 474
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	3 024	(3 024)	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	1 679	-	-	-	-	(206)	(206)	1 473
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	895 550	(18 485)	-	-	-	=	-	877 065
7	Прочая кредиторская задолженность	40 513	(11 614)	-	-	-	-	-	28 899
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 025 921	(89 804)	-	-	-	(206)	(206)	1 935 911

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	финановые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1.	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	-	-	5 867	5 867
2	Создание резервов	-	-	-	4 909	4 909
3	Использование резервов	-	-	-	(5 282)	(5 282)
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 30.09.2023 г.	-	-	-	5 494	5 494

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	финановые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1.	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	-	-	-	6 544	6 544
2	Создание резервов	-	-	-	11 110	11 110
3	Использование резервов	-	-	-	(11 783)	(11 783)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(4)	(4)
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	-	=	5 867	5 867

# Примечание 21. Прочие обязательства Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2023 г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	10	1 000
3	Расчеты по социальному страхованию	14	2 091
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 808	64
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	итого	2 832	2 156

### Примечание 23. Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер	Наименование	Количество	Номинальная	Количество	Номинальная	Поправка на	Итого
строки	показателя	обыкновенных акций в	СТОИМОСТЬ	привилегированных	стоимость	инфляцию	
		обращении (шт.)	обыкновенных акций	акций (шт.)	привилегированных		
					акций		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	на 01.01.2022 г.	-	•	-	•	•	-
2	эмиссия	-	•	-	•	•	-
3	прочее	-	•	-	•	•	-
4	на 31.12.2022 г.	-	•	-	-	-	-
5	на 01.01.2023 г.	-	•	-	-	-	-
6	эмиссия	-	-	-	•	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-	-
8	на 30.09.2023 г.	-	-	-	-	-	-

### Примечание 23. Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Капитал состоит из нерапределенной прибыли (непокрытого убытка) и Уставного капитала.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В течении 9 месяцев 2023 г. изменений не было
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	не осуществлялась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает установленные законодательством требования к капиталу.
6	Информация о распределении прибыли	По итогам деятельности в 2022г., в теч.9-ти месяцев 2023 распределение прибыли не осуществлялось.

# Примечание 25. Процентные доходы Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	
2	по долговым ценным бумагам	-	
3	по займам выданным	-	
4	по микрозаймам выданным	-	
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	
7	по долговым ценным бумагам	-	
8	по займам выданным	-	
9	по микрозаймам выданным	-	
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	
12	по долговым ценным бумагам	-	
13	по займам выданным	-	
14	по микрозаймам выданным	-	
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	706 527	732 083
17	по долговым ценным бумагам	-	
18	по займам выданным	-	
19	по микрозаймам выданным	704 262	730 129
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	2 244	1 954
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	21	
22	прочее	-	
23	ИТОГО	706 527	732 083

### Примечание 26. Процентные расходы Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.	
1	2	3	4	
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-	
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-		
7	Прочее	-		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	163 349	227 359	
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	88 517	128 703	
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	2 460	
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	2 800	10 541	
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	308	
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	71 958	85 290	
14	по обязательствам по аренде	74	57	
15	Прочее	-		
16	ИТОГО	163 349	227 359	

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 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(104 645)	375
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(104 645)	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	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(9 336)	(6 147)
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	(9 336)	(6 147)
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	(113 981)	(5 772)

# Примечание 33. Общие и административные расходы Общие и административные расходы

### Таблица 33.1 .

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(507)	(502)
3	Расходы на персонал	(72 985)	(62 834)
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	(337)	(500)
6	Амортизация нематериальных активов	(25 972)	(12 676)
7	Расходы по аренде	(1 920)	(2 687)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(376)	(243)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(75 705)	(120 722)
10	Расходы по страхованию	(654)	(4 699)
11	Реклама и маркетинг	(12 164)	(25 658
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	
13	Судебные и арбитражные расходы	(5 380)	(5 655
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(5 009)	(9 866
15	Командировочные расходы	(340)	(1 512
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(371)	(798
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(61)	(53)
18	Неустойки, штрафы, пени	(161)	(2)
19	Прочее	(2 894)	(9 791
20	ИТОГО	(204 836)	(258 198)

### Расходы на персонал

### Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(57 056)	(48 825)
2	Страховые взносы	(15 929)	(14 009)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(72 985)	(62 834)

### Прочие долгосрочные вознаграждения

### Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 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 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	13 172	9 209
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	158	-
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:	4 508	12 493
11.1.	доходы по другим видам деятельности	4 508	458
12	Прочие доходы	192	764
13	ИТОГО	18 030	48 547

### Прочие расходы

### Таблица 34.2 .

Номер строки	Наименование показателя	За январь - сентябрь 2023 г.	За январь - сентябрь 2022 г.	
1	2	3	4	
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов		-	
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	(15 039)	(5 963)	
5	ИТОГО	(15 249)	(5 963)	

### Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1.

		таолица 34.1.1.
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисных помещений до 1 года, красткосрочная.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущими денежными потоками, не отражаемым при оценке арендных обязательств, являются переменные платежи по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В отчетном периоде не производились.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр не осуществлялся.

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

Таблица 34.1.2.

				Таолица 34. г.2.
Номер	' L CTATER DAXIAUTEDCROTO DADAHCA		Балансовая	стоимость
отроки			на 30.09.2023 г.	на 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	346	941
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	=
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	266	1 474

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

Таблица 34.1.3.

			таолица 5 <del>4</del> . г.э.
Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2023 г.	на 30.09.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	337	401
2	уплаченные проценты	=	
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	219	300
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	118	101
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 592	2 362
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 592	2 362
7	Итого отток денежных средств	1 929	2 763

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

Таблица 34.1.4.

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание	
строки	треоования к раскрытию информации		
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		
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	-	

Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	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	В соответствии с треоованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, с целью резервирования финансовых инструментов, Общество применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременный мониторинг ухудшения или упучитения кледитеру учетом статистической техущей и прогнозной информации.
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 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	списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в	Политика Общества по списанию основывается на принципах управления портфелем проблемной задолженности, в частности признании задолженности безнадежной ко взысканию и ее списании за счет сформированных резервов:  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	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 осуществляло 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 оценочныи резерв под уоытки ввиду наличия ооеспечения, отсутствуют.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
11		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 30.09.2023

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
строки	Паименование показателя	до 3 месяцев	ОТ 5 месяцев до 11ода	Овыше ггода	V11010
1	2	3	4	5	6
	Разд	ел I. Активы			
1	Денежные средства	51 815	-	-	51 815
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	313 589	383 515	1 027 043	1 724 147
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-		-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	26 282	11 272	6 562	44 116
9	Итого активов	391 686	394 787	1 033 605	1 820 078
	Раздел II.	. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 236	690 601	607 500	1 324 337
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	2 832	-	-	2 832
14	Итого обязательств	29 068	690 601	607 500	1 327 169
15	Разрыв ликвидности	362 618	(295 814)	426 105	492 909

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

#### на 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого			
1	2	3	4	5	6			
	Раздел І. Активы							
1	Денежные средства	44 600	-	-	44 600			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-			

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

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 30 09 2023 года

Таблица 40.8

	на 30.09.2023 года							
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:	33 559	138 676	805 617	545 210	-	-	1 523 062
11	привлеченные средства	7 427	14 615	556 197	-	-	-	578 239
12	обязательства по финансовой аренде	138	134		-	-	-	272
13	выпущенные долговые ценные бумаги	8 480	123 927	249 420	545 210	-	-	927 037
14	прочая кредиторская задолженность	14 682	-	-	-	-	-	14 682
15	прочее	2 832	-	-	-	-	-	2 832
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	33 559	138 676	805 617	545 210	-	-	1 523 062

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

Таблица 40.8

Номер	Наименование показателя	До востребования, в	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
строки	2	пределах месяца 3	месяцев 4	месяцев 5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61 363	43 027	1 266 320	819 225	-	-	2 189 935
11	привлеченные средства	9 988	29 003	1 055 201	3 304	-	-	1 097 496
12	обязательства по финансовой аренде	208	417	849	1	-	-	1 474
13	выпущенные долговые ценные бумаги	20 727	12 992	210 270	815 921	-	-	1 059 910
14	прочая кредиторская задолженность	28 284	615	-	-	-	-	28 899
15	прочее	2 156	-	-	-	-	-	2 156
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	61 363	43 027	1 266 320	819 225	-	-	2 189 935

### 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

		30 сентябр	оя 2023 г.	31 декабря 2022 г.		
Номер строки	наименования показателя	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.		1 771 220	3 393 483	2 056 815	
	итого	3 030 052	1 771 220	3 393 483	2 056 815	

Примечание 46. Операции со связанными сторонами Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30.09.2023

Таблица 46.1

по состоя	нию на 30.09.2023								Габлица 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	2 214	-	-	-	-	-	-	2 214
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								
3	стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по								
4	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:	248	-	-	-	-	-	-	248
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	248	-	-	-	-	-	-	248
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	11 277	-	-	-	-	-	-	11 277
26	<ul> <li>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</li> </ul>	-	-	-	-	-	-	-	-

	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой		_	_	_	_	_	_	_
	стоимости через прибыль или убыток		_	_	_	_	_	_	
	финансовые обязательства, классифицируемые как								
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
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	_	_	_	_	_	_	_	
34	предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

### Остатки по операциям со связанными сторонами

по состоянию на 31.12.2022

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	5 771	-	-	-	-	-	-	5 771
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
	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:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-

16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	_				_	_	_	_
	задолженность								
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-		-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-			-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-		-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-		-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	9 092	-	-	-		-	-	9 092
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-		-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		-	-	-		-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации				-	-	-		-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7		-	-	-	-	35	42
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	7	-	-	-	-	-	35	42
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-		-
35	Прочие обязательства	-				-	-		-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение) Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30.09.2023

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированн ые 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	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финан.инстр., оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-		-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финан.активами, оцениваемыми по справед. стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-		-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-		-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-		-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классиф-х как предназначенные для продажи	-	-	-	-		-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	8 388		-	-	14 295	-	280	22 963

### Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023	30.09.2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	11 902	15 610
2	Страховые взносы	2 393	2 824
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	14 295	18 434

Примечание 47. События после окончания отчетного периода Таблица 47.1

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

Председатель правления

03 октября 2023

А.У. Фундуков