

Приложение 1

к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 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»
(в ред. Указания Банка России от 09.09.2021 № 5919-У)
(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO ¹ | Код некредитной финансовой организации | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| | по ОКПО ² | ОГРН ³ | ИНН ⁴ |
| 45283555000 | 11391570 | 1127746630846 | 7733812126 |

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

на 31 марта 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308Код формы по ОКУД ⁵: 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На <u>31.03</u> 20 <u>23</u> г. | На <u>31.12</u> 20 <u>22</u> г. |
|------------------|--|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 70 649 | 128 833 |
| 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 | Примечание 8 | 2 399 574 | 2 137 064 |
| 5 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 6 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------------------------|--|---------------|-----------|-----------|
| 7 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние предприятия | | 7 213 | 7 213 |
| 9 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | | - | - |
| 10 | Нематериальные активы | | 1 836 | 1 953 |
| 11 | Основные средства и капитальные вложения в них | | 13 290 | 14 169 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 0 | - |
| 13 | Отложенные налоговые активы | | 23 603 | 412 |
| 14 | Прочие активы | | 17 088 | 56 160 |
| 15 | Итого активов | | 2 533 252 | 2 345 803 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | Примечание 19 | 1 296 369 | 1 351 283 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 93 977 | 2 691 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 539 | 40 409 |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | | 40 712 | 27 234 |
| 23 | Итого обязательств | | 1 431 598 | 1 421 618 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 24 399 | 24 399 |
| 25 | Добавочный капитал | | 135 619 | 135 619 |
| 26 | Резервный капитал | | - | - |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 28 | Резервы | | - | - |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 941 636 | 764 168 |
| 30 | Итого капитала | | 1 101 653 | 924 186 |
| 31 | Итого капитала и обязательств | | 2 533 252 | 2 345 804 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 03 » мая 2023 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 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»
(в ред. Указаний Банка России от 10.06.2019 № 5168-У, от
09.09.2021 № 5919-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO ¹ | Код некредитной финансовой организации | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| | по ОКПО ² | ОГРН ³ | ИНН ⁴ |
| 45283555000 | 11391570 | 1127746630846 | 7733812126 |

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

за _____ 1 квартал _____ 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Пояснения к строкам | За 1 квартал 20 23 г. | За 1 квартал 20 22 г. | |
|---|---|-----------------------|-----------------------|-----------|
| 1 | 3 | 4 | 5 | |
| Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | |
| 1 | Процентные доходы | Примечание 25 | 1 846 754 | 1 285 066 |
| 2 | Процентные расходы | Примечание 26 | (51 865) | (38 664) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 1 794 889 | 1 246 402 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (1 117 639) | (786 497) |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (1 117 639) | (786 497) |

| | | | | |
|---|--|---------------|-----------|-----------|
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 677 250 | 459 905 |
| Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов | | | | |
| 8 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 8 551 | 36 196 |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него | | 0 | 0 |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | | 54 | (113) |
| 13 | Общие и административные расходы | Примечание 33 | (544 974) | (519 954) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Прочие доходы | | 89 424 | 43 257 |
| 16 | Прочие расходы | | (7 900) | (897) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (454 845) | (441 511) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 222 405 | 18 394 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (44 937) | 10 766 |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | (107 998) | (59 918) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | 63 061 | 70 684 |
| 22 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения | | 0 | 0 |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 177 467 | 29 160 |
| Раздел III. Прочий совокупный доход | | | | |

| | | | | |
|----|--|--|---|---|
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | 0 | 0 |
| 25 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | | 0 | 0 |
| 26 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 27 | изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 28 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 29 | чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | 0 | 0 |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | 0 | 0 |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 33 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | 0 | 0 |
| 34 | при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 36 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 37 | чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--|---|---|
| 38 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 39 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 40 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | 0 | 0 |
| 41 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | 0 | 0 |
| 42 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | 0 | 0 |
| 43 | чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 44 | изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 45 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 46 | переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | 0 | 0 |
| 47 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | 0 | 0 |
| 48 | чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | 0 | 0 |
| 49 | создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 50 | влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|--|---------|--------|
| 51 | переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 52 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 53 | чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе: | | 0 | 0 |
| 54 | доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 55 | налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 56 | переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 57 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 58 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | 0 | 0 |
| 59 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | 0 | 0 |
| 60 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | 0 | 0 |
| 61 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период | | 177 467 | 29 160 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.
(инициалы, фамилия)

« 03 » мая 2023 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 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»

(в ред. Указаний Банка России от 10.06.2019 № 5168-У, от
09.09.2021 № 5919-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО ¹ | Код некредитной финансовой организации | | |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| | по ОКПО ² | ОГРН ³ | ИНН ⁴ |
| 45283555000 | 11391570 | 1127746630846 | 7733812126 |

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

за 1 квартал 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД ⁵: 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За <u>1 квартал</u> <u>20 23</u> г. | За <u>1 квартал</u> <u>20 22</u> г. |
|--|---|---------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 1 230 544 | 750 211 |
| 2 | Уплаченные проценты | | (41 926) | (28 152) |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | (13 750) | (12 418) |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (485 179) | (545 527) |
| 5 | Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | |
| 6 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | |
| 7 | Уплаченный налог на прибыль | | (16 713) | |

| | | | | |
|---|---|--|-------------|-------------|
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 4 006 652 | 2 797 144 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (4 703 622) | (3 389 217) |
| 7.3 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | |
| 7.4 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | |
| 7.5 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | |
| 7.6 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | |
| 8 | Прочие поступления от операционной деятельности | | 86 984 | 43 864 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (1 883) | (1 312) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 61 107 | (385 408) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 11 | Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов | | | |
| 12 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него | | | |
| 13 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств | | (118) | (943) |
| 14 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | | |
| 14.1 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | | | |
| 15 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | | |
| 16 | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | | |
| 17 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | | |

| | | | | |
|--|---|--|-----------|-----------|
| 18 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | | |
| 19 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 20 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 21 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | |
| 22 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | |
| 23 | Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | | |
| 24 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | | |
| 25 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | | |
| 26 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (118) | (943) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | 349 360 | 657 650 |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | (436 475) | (265 252) |
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (568) | |
| 29 | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) | | - | |
| 30 | Поступления от продажи собственных акций | | - | |
| 31 | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей) | | - | |
| 32 | Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи | | - | |
| 33 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | 61 112 | |
| 34 | Платежи в погашение долговых ценных бумаг | | - | |
| 35 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | - | |
| 36 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | - | |
| 37 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (26 003) | 392 398 |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | 34 985 | 6 047 |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | 54 | (137) |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 137 921 | 157 024 |

| | | | |
|----|--|---------|---------|
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 172 961 | 162 934 |
|----|--|---------|---------|

Генеральный директор

(должность, руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.

(инициалы, фамилия)

« 03 » мая 2023 г.

¹ _Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² _Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ _Основной государственный регистрационный номер.

⁴ _Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ _Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

| Но | Требования к раскрытию информации | Описание |
|----|--|---|
| 1 | 3 | 4 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр | Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012 |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам до 30 000 рублей |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности |
| 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 | Юридический адрес некредитной финансовой организации | 125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308 |
| 8 | Фактический адрес некредитной финансовой организации | 125466, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308 |
| 9 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 231 |
| 10 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара) | Конечный бенефициар - Беляев Илья Виссарионович (контроль и значительное влияние), доля в уставном капитале - 53,81% |
| 11 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 3 | 4 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>НФО осуществляет свою деятельность на территории РФ и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков РФ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. В 2020 году ВОЗ объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. Российские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчения последствий эпидемии. Некоторые меры были отменены и смягчены в 2022 году. Последствия эпидемии значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать влияние на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. В феврале 2022 года произошло обострение геополитической обстановки. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в РФ были введены временные экономические меры ограничительного характера. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.</p> |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | <p>Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НФО и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Сценарий ухудшения экономической обстановки и введения новых ограничений НФО оценивает, как вероятный, но не ожидает существенного влияния на финансовые показатели.</p> |

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях - Положение 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». Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета НФО и составлена на основе правил учета, закрепленных в Учетной политике НФО |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости. |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | Реклассификация сравнительных сумм производилась в отчете о денежных потоках за 1 квартал 2023 года. Причины реклассификации - включение депозитов сроком размещения до 3 месяцев в остатки денежных средств и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода и исключение из оборотов и сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности, перенос выплаченных процентов по размещенным облигациям перенесены из раздела III Денежные потоки от финансовой деятельности в раздел I Денежные потоки от операционной деятельности |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | Суммы размещенных депозитов сроком до 3 месяцев включены в остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода, стр. 40 и в остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода, стр. 41. Исключение сумм размещенных депозитов из строк 21, 22 Отчета о денежных потоках за 1 квартал 2023 года. Суммы выплаченных процентов по размещенным облигациям перенесены из раздела III Денежные потоки от финансовой деятельности в раздел I Денежные потоки от операционной деятельности |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | До реклассификации строка 2 - (18720), строка 4 - (546 470), строка 13 - 0, строка 21 - 3 538 859, строка 22 - (3 551 399), строка 36 - (9 432), строка 40 - 57 488, строка 41 - 50 858. После реклассификации строка 2 - (28 152), строка 4 - (545 257), строка 13 - (943), строка 21 - 0, строка 22 - 0, строка 36 - 0, строка 40 - 157 024, строка 41 - 162 934 |

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

| 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 | Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. |
| 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) | Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем. |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе. |
| 5 | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты. |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | Не производилось |
| 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 | - |

| | | |
|----|--|---|
| 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 | - |
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: -деньги в кассе; -денежные средства в пути; - денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней; -деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения. |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: -выдачи денежных средств с целью получения не только процентов и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений. |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования. - выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования. Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/ . 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, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под обесценение по соответствующим займам. Резервы по займам стоимостью более 500 000 рублей формируются на основе индивидуального подхода, резервы по займам меньшей стоимости формируются на основе группового подхода - объединение в группы однородных займов. Расчет резерва происходит на основе статистической информации о прошлых потерях. |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |

| | | |
|----|---|--|
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет не более 10%. |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 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 | Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности МФО; - 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. |

| | | |
|------|---|---|
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | По состоянию на отчетную дату отсутствует |
| 23 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 23.1 | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Единовременно при списании основного средства, по которому была накоплена дооценка |
| 24 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации. Ликвидационная стоимость на конец срока полезного использования признается равной нулю для всех групп выбывающих основных средств. |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 3 года. - Транспортные средства 3-7 лет - Прочее не более 40 лет. |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов | В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - МФО 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. |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно. |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Начисление амортизации производится линейным методом. Сроки амортизации: -Товарные знаки и бренды 10-20 лет; - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет. |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать критериям нематериального актива. При невозможности отражения нематериального актива, созданного |

| | | |
|------|--|---|
| 30.1 | Порядок признания и последующего учета запасов | Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи производится по окончании отчетного года. Проверка на обесценение производится на групповой основе. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. |
| 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, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются и несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованному отпуском на текущую ставку страховых взносов. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период. |
| 32 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относит основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств | Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | Общество ведет учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". В случае наличия обязательств по аренде Общество признает объект аренды как внеоборотные актив по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по заемным средствам Общества. |
| 34.1 | Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды (менее 12 месяцев), а также для договор аренды с низкой стоимостью (менее 100 тысяч рублей). В данном случае арендные платежи признаются в качестве расходов текущего периода и учитывает объект аренды забалансом на счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" |
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды | Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей, если иное не предусмотрено Договором |
| 34.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды | Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Если фактическая ставка дисконтирования не может быть определена, то в качестве ставки дисконтирования может применяться процентная ставка, под которую арендатор привлекает или может привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. |
| 34.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей | Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике |

| | | |
|----|---|--|
| 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. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. 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. |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | В случае, если Общество выкупает собственные доли, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, уменьшает капитал Участников Общества до тех пор, пока доля не будет вновь продана или аннулирована. |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом. |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода. |

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2023 | | | На 31.12.2022 | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | 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 | 102 312 | | 102 312 | 9 068 | 0 | 9 068 |
| 2 | Займы выданные | 240 789 | (240 789) | | 140 107 | (140 107) | 0 |
| 3 | Микрозаймы выданные | 4 708 764 | (2 454 486) | 2 254 278 | 4 430 693 | (2 339 703) | 2 090 988 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 43 531 | (547) | 42 984 | 38 091 | (1 083) | 37 008 |
| 5 | Итого | 5 095 396 | (2 695 822) | 2 399 574 | 4 617 959 | (2 480 893) | 2 137 064 |

В отчетном периоде Обществом производились операции по продаже микрозаймов физических лиц. Объем проданной задолженности по микрозаймам составил 2 171 400 тысяч рублей. Сумма продажи составила 424 453 тысячи рублей. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2023 | | | На 31.12.2022 | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | 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 | 102 312 | | 102 312 | 9 068 | | 9 068 |
| 3 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | | | | | | |
| 4 | Прочие размещенные средства в | | | | | | |
| 5 | Итого | 102 312 | | 102 312 | 9 068 | | 9 068 |

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2023 | | На 31.12.2022 | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| 2 | Итого | | | | |

| 1 | 2 | 3 | Полная балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
|----|---|-----------|-----------------------------|---|-----------------------------------|--|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | | остаток основного долга | остаток задолженности по процентным доходам | остаток на счетах по учету прочих | сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) | | | остаток основного долга | остаток задолженности по процентным доходам | остаток на счетах по учету прочих | сумма корректировок, увеличивающих | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | |
| 1 | Займы выданные, в том числе: | 240 789 | | | | (240 789) | 0 | 140 107 | | | | (140 107) | 0 | |
| 2 | займы, выданные юридическим лицам | 240 789 | | | | (240 789) | 0 | 140 107 | | | | (140 107) | 0 | |
| 3 | займы, выданные физическим лицам | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 4 | займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 5 | займы, выданные физическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 6 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 7 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 2 980 885 | 1 727 879 | | | (2 454 486) | 2 254 278 | 2 773 441 | 1 657 252 | | | (2 339 705) | 2 090 988 | |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 2 980 885 | 1 727 879 | | | (2 454 486) | 2 254 278 | 2 773 441 | 1 657 252 | | | (2 339 705) | 2 090 988 | |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 11 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | | | | | | | | | 0 | |
| 13 | Итого | 3 221 674 | 1 727 879 | | | (2 695 275) | 2 254 278 | 2 913 548 | 1 657 252 | | | (2 479 812) | 2 090 988 | |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2023 | | | | На 31.12.2022 | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|--|--|
| | | 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 | | | (547) | | 42 984 | | 38 091 | | (1 083) | | | 37 008 |
| 7 | Прочее | | | (547) | | 42 984 | | 38 091 | | (1 083) | | | 37 008 |
| 8 | Итого | | | (547) | | 42 984 | | 38 091 | | (1 083) | | | 37 008 |

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
По состоянию на: 31.03.2023

| Номер строки | Наименование показателя | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | | | | |
|--------------|--|---|---|--|--|--|---|-------|-----------|
| | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв по кредитному риску по которому значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв по финансовым активам, по которым первоначально признаются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв по финансовым активам, по которым первоначально признаются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2022 года, в том числе: | 138 789 | | 595 602 | 1 606 397 | 140 107 | | | 2 480 895 |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | | |
| 3 | займы выданные | | | | | | | | |
| 4 | микрозаймы выданные | 138 789 | | 595 602 | 1 605 314 | 140 107 | | | 2 339 705 |
| 5 | прочие размещенные средства и резерва) | 3 448 | | 37 906 | 1 083 | | | | 1 083 |
| 6 | Остаток в оценочном резерве (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | | | | 975 116 | 100 682 | | | 1 117 152 |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | | |
| 8 | займы выданные | | | 37 906 | | | | | 100 682 |
| 9 | микрозаймы выданные | 3 448 | | | 975 603 | | | | 1 016 957 |

| | | | | | | | | |
|----|---|---------|---------|--|--|-----------|---------|-----------|
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | (487) | | (487) |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 0 | | | | (902 225) | | (902 225) |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | 0 |
| 13 | займы выданные | | | | | | | |
| 14 | микрораймы выданные | | | | | (902 176) | | (902 176) |
| 15 | прочие размещенные средства и | | | | | (49) | | (49) |
| 16 | Переклассификация, в том числе: | | | | | | | |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в | | | | | | | |
| 18 | займы выданные | | | | | | | |
| 19 | микрораймы выданные | | | | | | | |
| 20 | прочие размещенные средства и | | | | | | | |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | | | | | | | |
| 22 | депозиты и прочие размещенные средства в | | | | | | | |
| 23 | займы выданные | | | | | | | |
| 24 | микрораймы выданные | | | | | | | |
| 25 | прочие размещенные средства и | | | | | | | |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 142 237 | 633 508 | | | 1 679 288 | 240 789 | 2 695 822 |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | | |
| 28 | займы выданные | | | | | | 240 789 | 240 789 |
| 29 | микрораймы выданные | 142 237 | 633 508 | | | 1 678 741 | | 2 454 486 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | 547 | | 547 |

По состоянию на: 31.03.2022

| Номер строки | Наименование показателя | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | Итого | |
|--------------|---|---|---|--|---|-------|-----------|
| | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в 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 являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | | |
| 1 | | 4 | 5 | 6 | 8 | | |
| 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021 года, в том числе: | 64 454 | 294 654 | | 1 439 194 | 5 380 | 1 803 682 |

| | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|--|--------|--|---------|--|--|-----------|-----------|
| 28 | займы выданные | | 94 708 | | 468 135 | | | 8 448 | 8 448 |
| 29 | микрозаймы выданные | | | | | | | 1 408 513 | 1 971 356 |
| 30 | прочие размещенные средства и | | | | | | | 12 972 | 12 972 |

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: 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 | | 31.03.2023 | | На 31.12.2022 | |
|--|---|---|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Диапазон процентных ставок, действующих | Интервал сроков погашения по | Диапазон процентных ставок, | Интервал сроков погашения по |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 2 | | | | |
| 1 | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5,300 | 3 дня | 5,300%-5,560% | 9 дней |
| 3 | Займы выданные, в том числе: | | | | |
| 4 | займы выданные физическим лицам | | | | |
| 5 | займы выданные юридическим лицам | 0,000 | от 506 до 1093 дней | 0,000 | от 596 до 1094 дней |
| 6 | займы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 7 | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 8 | займы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | | | | |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 0,000-365,000 | от 5 до 31 дня | 0,000-365,000 | от 5 до 31 дня |
| 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 repo | | | | |
| 16 | Прочие размещенные средства | | | | |

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

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2023 | На 31.12.2022 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | 560 592 | 639 753 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | 0 | 10 000 |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 93 775 | 37 163 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 387 029 | 471 916 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 79 788 | 120 674 |
| 6 | Обязательства по аренде | 8 228 | 8 536 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 502 264 | 441 033 |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 173 502 | 164 451 |
| 9 | Прочее | 51 783 | 97 510 |
| 10 | Итого | 1 296 369 | 1 351 283 |

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.03.2023 | | | На 31.12.2022 | | |
|--------------|--|---------------------------------|--------|----------------------|---------------------------------|--------|----------------------|
| | | Эффективная процентная ставка | | Срок погашения | Эффективная процентная ставка | | Срок погашения |
| | | Диапазон эффективных процентных | 4 | Интервал сроков | Диапазон эффективных процентных | 7 | Интервал сроков |
| 1 | 2 | 3 | | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | | | | | | |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | 11,500 | 14,500 | 35 дней |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 11,500 | 24,000 | от 17 до 68 дней | 15,000 | 33,000 | от 13 до 151 дня |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 11,000 | 30,000 | от 1 до 884 дней | 14,000 | 32,000 | от 9 до 974 дней |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 14,000 | 30,000 | от 6 до 722 дней | 17,000 | 32,000 | от 39 до 812 дней |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 16,000 | 16,000 | от 1710 до 1712 дней | 16,000 | 16,000 | от 1800 до 1802 дней |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 12,750 | 22,000 | от 643 до 1048 дней | 12,750 | 22,000 | от 763 до 1402 дней |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | | | | | | |
| 9 | Прочее | | | | | | |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | | | | итого | 31.03.2023 |
|--------------|--|--|---|----------------------|------------------|----------------------------------|--------|---|----|-------|------------|
| | | 31.12.2022 | Изменения, обусловленные денежными потоками | приобретение активов | курсовая разница | изменение справедливой стоимости | прочее | 4 | 5 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| 1 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | 10 000 | (10 000) | | | | | 0 | 0 | | 0 |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 37 163 | 56 612 | | | | | 0 | 0 | | 93 775 |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 471 916 | (84 887) | | | | | 0 | 0 | | 387 029 |
| 4 | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 120 674 | (40 886) | | | | | 0 | 0 | | 79 788 |
| 5 | Обязательства по финансовой аренде | 8 536 | (308) | | | | | 0 | 0 | | 8 228 |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 441 033 | 61 231 | | | | | 0 | 0 | | 502 264 |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 164 451 | 9 051 | | | | | 0 | 0 | | 173 502 |
| 8 | Прочее | 97 510 | (45 727) | | | | | 0 | 0 | | 51 783 |
| 9 | Итого | 1 351 283 | (54 914) | | | | | 0 | 0 | | 1 296 369 |

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

| Номер | Наименование показателя | 1 квартал 2023г. | 1 квартал 2023г. |
|-------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | |
| 2 | по долговым ценным бумагам | | |
| 3 | по займам выданным | | |
| 4 | по микрозаймам выданным | | |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 6 | По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | | |
| 7 | по долговым ценным бумагам | | |
| 8 | по займам выданным | | |
| 9 | по микрозаймам выданным | | |
| 10 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 11 | По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | |
| 12 | по долговым ценным бумагам | | |
| 13 | по займам выданным | | |
| 14 | по микрозаймам выданным | | |
| 15 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 16 | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 846 754 | 1 285 066 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | | |
| 18 | по займам выданным | | |
| 19 | по микрозаймам выданным | 1 846 003 | 1 282 959 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 751 | 2 107 |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | | |
| 22 | Прочее | | |
| 23 | Итого | 1 846 754 | 1 285 066 |

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2023г. | 1 квартал 2022г. |
|--------------|--|------------------|------------------|
| 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: | (51 865) | (38 665) |
| 9 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | (540) | (6 687) |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | (1 748) | (2 518) |
| 11 | по средствам, привлеченным от физических лиц | (24 167) | (16 152) |
| 12 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | (6 746) | (3 629) |
| 13 | по выпущенным долговым ценным бумагам | (18 359) | (9 679) |
| 14 | по обязательствам по финансовой аренде | (304) | 0 |
| 15 | Прочее | | 0 |
| 16 | Итого | (51 865) | (38 665) |

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2023г. | 1 квартал 2022г. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | 0 | 0 |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | (145) | (143) |
| 3 | Расходы на персонал | (80 478) | (105 525) |
| 4 | Представительские расходы | 0 | 0 |
| 5 | Амортизация основных средств | (770) | (283) |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | (117) | (23) |
| 7 | Расходы по аренде | (3 073) | (3 244) |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 0 | 0 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (65 260) | (29 657) |
| 10 | Расходы по страхованию | 0 | 0 |
| 11 | Реклама и маркетинг | (312 818) | (310 810) |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (98) | (119) |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | (17 710) | (16 098) |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | 0 | 0 |
| 15 | Командировочные расходы | (30) | (60) |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | (25 017) | (15 774) |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | (235) | (244) |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | 0 | 0 |
| 19 | Прочее | (39 222) | (37 972) |
| 20 | Итого | (544 974) | (519 954) |

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

| Номер строки | Наименование показателя | 1 квартал 2023г. | 1 квартал 2022г. |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | (64 239) | (82 830) |
| 2 | Страховые взносы | (16 239) | (22 695) |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по | | |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | |
| 5 | Выходные пособия | | |
| 6 | Итого | (80 478) | (105 525) |

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3: Прочие долгосрочные вознаграждения

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