

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

на 31 марта 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Сушевский Вал, 5 стр. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 марта 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	447 330	288 814
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	2 886 191	2 869 764
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12.1	349 000	330 000
10	Нематериальные активы	14.1	7 813	
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	143 045	37 729
12	Требования по текущему налогу на прибыль		13 479	14 308
13	Отложенные налоговые активы	35.3	230 899	238 384
14	Прочие активы	17.1	64 762	61 746
15	Итого активов		4 142 519	3 840 745
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	2 042 082	1 886 976
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		18 291	
22	Прочие обязательства	21.1	99 838	75 046
23	Итого обязательств		2 160 211	1 962 022
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		1 235 301	1 235 301
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		747 007	643 422
30	Итого капитала		1 982 308	1 878 723
31	Итого капитала и обязательств		4 142 519	3 840 745

Генеральный директор

«28» апреля 2023 г.



Быков А.В.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-март 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Суцеский Вал, 5 стр. 3

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за январь-март 2023 г.	за январь-март 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	1 623 251	1 702 906
2	Процентные расходы	26.1	-57 942	-71 383
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 565 309	1 631 523
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-1 029 211	-1 188 271
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		-1 029 211	-1 188 271
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		536 098	443 252
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	70 301	91 657
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-1 918	-5 151
13	Общие и административные расходы	33.1	-600 092	-599 252
15	Прочие доходы	34.1	129 322	105 593
16	Прочие расходы	34.2	-3 520	-20 405
17	Итого операционные доходы (расходы)		-405 907	-427 558
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		130 191	15 694
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-26 606	-6 055
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1	-19 121	
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	-7 485	-6 055
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		103 585	9 639
Раздел III. Прочий совокупный доход				
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		103 585	9 639

Генеральный директор

«28» апреля 2023 г.



А.В. Быков

Быков А.В.

18	Остаток на 31.12.2022 пересмотренный	1 235 301																643 422	1 878 723
19	Прибыль (убыток) после налогообложения																	103 585	103 585
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)																		
28	Остаток на 31.03.2023	1 235 301																747 007	1 982 308

Генеральный директор



Быков А.В.



«28» апреля 2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-март 2023 г.

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

Почтовый адрес: 127018, город Москва, улица Суцеский Вал, 5 стр. 3

Код формы по ОКУД : 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 099 562	1 096 678
2	Уплаченные проценты		-24 160	-44 906
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-571 943	-687 010
7	Уплаченный налог на прибыль			-13 461
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 211 318	1 804 549
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2 601 033	-1 899 737
8	Прочие поступления от операционной деятельности		77 552	75 599
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-2 297	-26 966
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		188 999	304 746
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		65 000	
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-84 000	
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-19 000	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		175 615	166 265

1	2	3	4	5
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-39 351	-157 414
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	34.1.3	-9 296	
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-150 552	-72 129
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-14 288	-63 278
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		155 711	241 468
39	по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		1	1
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		293 402	372 462
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		449 114	613 931

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Быков А.В.
(инициалы, фамилия)

« 28 » апреля 2 023



**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной
финансовой организации**

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000037, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансирование
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «МигКредит» (ООО МФК МигКредит») осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций 2110177000037, дата выдачи 08.07.2011. Деятельность ООО МФК МигКредит соответствует Федеральному закону о микрофинансовой деятельности м микрофинансовых организациях 151-ФЗ
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	127018, Москва, Сущевский вал,5 стр3
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	254 человека
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «Денум» Лицом, осуществляющем косвенный контроль за деятельностью ООО МФК «МигКредит» является Антонис Индианос (Antonis Indianos). Лицом, оказывающем значительное влияние, является Грэнберг Марина Вячеславовна.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	117105, Г. Москва, Ш. ВАРШАВСКОЕ, Д. 9, СТР. 1, ЭТ 3 ПОМ К КОМ 20

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономические, политические, социальные, технологические
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В феврале 2022 года, после признания самопровозглашённых республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала специальной операции в Донбассе Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, страны Европейского Союза и ряд других государств ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данное обстоятельство привело к повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысило уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России. Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.</p> <p>Действие указанных факторов способствует экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

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

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строк и	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и некредитных 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".</p> <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения учётной политики микрофинансовой компании. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение микрофинансовой компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.</p> <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Убытки от обесценения займов и авансов. - Признание отложенного налогового актива. - Первоначальное признание операций между связанными сторонами. <p>В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Суммы каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации.	

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В ходе своей обычной деятельности Организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.
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)	<p>Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Компании и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Определение срока аренды. Компания арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды, не содержащим опционы на продление сроков договоров аренды. Компания определяет срок аренды по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Компании. В результате срок аренды офисного здания, в котором Компания осуществляет свою деятельность, был определен на уровне одного года. -Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под обесценение») в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. <p>Согласно Учетной политики Компании, резервы под обесценение формируются на основе Методики оценки ожидаемых кредитных убытков по портфелям однородных ссуд в соответствии с требованиями МСФО 9.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> -бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов, -характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: 1) является ли целью Компании только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую</p>

		<p>Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных потоков</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Курс доллара на 31.12.2022 – 70,3375 рубля на 31.03.2023 – 77,0863 рубля</p> <p>Курс евро на 31.12.2022 – 75,6553 рубля на 31.03.2023 – 83,7639 рубля</p>
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Компания подготовила данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Компания руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS)29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений

		общей покупательной способности рубля не производился.
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	<p>Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Компанией досрочно. Наиболее значимые из них следующие, Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты) Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменит МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта. С 2024 г. при составлении финансовой отчетности обязательны к применению ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", утвержденный приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н. Компания считает, что вступление в силу указанных выше новых стандартов и поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.</p>
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, и включают остатки на расчётных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Компании отсутствуют.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Компании, отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных. На основании п. 1.8. Указания ЦБ 493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учётной политике Компании, составляет 10% от соответствующей балансовой статьи.</p> <p>Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. На каждую дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых</p>

		<p>активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «события, повлекшего убытки»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что заёмщик или группа заёмщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации другого рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определённой взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долга. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых денежных потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва под обесценение, и сумма убытка признаётся в отчёте о финансовых результатах. Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя привлеченные кредиты, займы, выпущенные облигации. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств банками-контрагентами. Займы от третьих сторон отражаются с момента предоставления Компании денежных средств третьих сторон.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Компании отсутствует
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	На момент составления данной отчётности такие активы отсутствуют.
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	Ввиду отсутствия инвестиционного имущества и активов, предназначенных для продажи, оценка не производилась.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Компания использует стоимостной критерий признания основных средств. Объекты основных средств оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В себестоимость включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств. Если части объекта основных средств имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные части (главные компоненты) основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются в Отчёте о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчёте о финансовых результатах в момент их возникновения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов (линейный метод начисления амортизации).
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 5 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения

26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: - вероятно, что Компании будут поступать экономические выгоды, относящиеся к этому активу; - стоимость актива поддаётся надёжной оценке; - актив может быть отделен от компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределённым сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы собственными силами не создавались.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве материальных запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности МФК либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, срок полезного использования которых менее одного года и составляет стоимость менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).</p> <p>Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, принятые на ответственное хранение на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п. Запасы признаются в момент перехода к МФК экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением МФК права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.</p> <p>Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин: справедливая стоимость полученных запасов; суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).</p> <p>Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, МФК осуществляет их оценку способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"), основанном на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных</p>

		на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.
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	Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Эти расходы учитываются по мере их возникновения в составе расходов и включаются в состав строки Отчёта о финансовых результатах "Затраты на персонал". Компания создает резерв на оплату предстоящих отпусков. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы признаются, если Компания, вследствие определенных событий в прошлом, имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.</p> <p>Условное обязательство подлежит отражению в случае вероятности его возникновения менее 50%, но при ожидаемых потерях 10% от суммы активов на последнюю отчетную дату.</p> <p>В случае оценки вероятности возникновения потерь более 50% и суммы ожидаемых потерь более 10% от суммы активов на последнюю отчетную дату отражаются Резервы - оценочные обязательства</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде договоров аренды	-
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	-
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.3	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки

		<p>основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательства в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты, или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Компании отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в отчетности Компании как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного участника Компании. Компания отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределения в пользу участника. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023			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
3	Расчетные счета	449 114	1 784	447 330	293 401	4 587	288 814
	Итого	449 114	1 784	447 330	293 401	4 587	288 814

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	447 330	288 814
5	Прочее	1 784	4 587
	Итого	449 114	293 401

Примечание:

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
5	Строка 5 "Прочее" Оценочный резерв под убытки	1 784	4 587
	ИТОГО Прочее	1 784	4 587

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года года, в том числе:	4 587				4 587
2	расчетные счета	4 587				4 587
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-2 803				-2 803
6	расчетные счета	-2 803				-2 803
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.03.2022, в том числе:	1 784				1 784
22	расчетные счета	1 784				1 784

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года года, в том числе:	27 663				27 663
2	расчетные счета	27 663				27 663
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-24 593				-24 593
6	расчетные счета	-24 593				-24 593
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.03.2022, в том числе:	3 070				3 070
22	расчетные счета	3 070				3 070

Пояснение к таблице 5.4.:

По счетам, обслуживаемым в ООО КБ "Платина", у которого была отозвана лицензия 17.09.2021, получено возмещение от Агентства Страхования Вкладов. В результате этого произошло значительное восстановление резервов.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023			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	222 808	3 498	219 310	548 308	8 608	539 700
2	Займы выданные	758 374	40 242	718 132	700 201	43 054	657 147
3	Микрозаймы выданные	7 532 523	5 606 313	1 926 210	7 984 876	6 376 940	1 607 936
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 579	2 040	22 539	67 940	2 959	64 981
	Итого	8 538 284	5 652 093	2 886 191	9 301 325	6 431 561	2 869 764

Пояснения к таблице 8.1.:

За период январь-март 2023 года выдано: физическим лицам 197 095 штук микрозаймов на общую сумму 2 715 796,480 тысячи рублей. Юридическим лицам за тот же период выдано 40 200 тыс. рублей по кредитным линиям, открытым в предыдущие периоды.

За тот же период продано по договорам уступки права требования (цессии) 23 585 договоров на сумму основного долга 610 174 тыс. рублей и начисленных процентов на сумму 473 149 тыс. рублей. Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой компанией за реализованные права требования по договорам составила 168 825 тыс. рублей.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023			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	222 808	3 498	219 310	548 308	8 608	539 700
	Итого	222 808	3 498	219 310	548 308	8 608	539 700

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023						31.12.2022					
		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 доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	765 670	25 999		-33 295	40 242	718 132	725 470	11 010		-36 279	43 054	657 147
2	займы, выданные юридическим лицам	765 670	25 999		-33 295	40 242	718 132	725 470	11 010		-36 279	43 054	657 147
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	5 150 382	2 382 141			5 606 313	1 926 210	5 323 557	2 661 319			6 376 940	1 607 936
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 985 011	2 367 048			5 547 397	1 804 662	5 247 153	2 654 498			6 351 831	1 549 820
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	165 371	15 093			58 916	121 548	76 404	6 821			25 109	58 116
	Итого	5 916 052	2 408 140		-33 295	5 646 555	2 644 342	6 049 027	2 672 329		-36 279	6 419 994	2 265 083

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023			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
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	17 904		17 904	17 262		17 262
7	Прочее	6 675	2 040	4 635	50 678	2 959	47 719
	Итого	24 579	2 040	22 539	67 940	2 959	64 981

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2022 года, в том числе:	433 029	209 297		5 789 235		6 431 561
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 608					8 608
3	займы выданные	43 054					43 054
4	микрозаймы выданные	378 408	209 297		5 789 235		6 376 940
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 959					2 959
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	59 313	40 556		932 145		1 032 014
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-5 110					-5 110
8	займы выданные	-2 812					-2 812
9	микрозаймы выданные	68 154	40 556		932 145		1 040 855
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-919					-919
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				2 158 957		2 158 957
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные						
14	микрозаймы выданные				2 158 957		2 158 957
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.03.2023, в том числе:	492 342	249 853		4 909 898		5 652 093
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 498					3 498
28	займы выданные	40 242					40 242
29	микрозаймы выданные	446 562	249 853		4 909 898		5 606 313
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 040					2 040

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021 года, в том числе:	484 621	249 112		6 365 071		7 098 804
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 403					9 403
3	займы выданные						
4	микрозаймы выданные	464 656	249 112		6 365 071		7 078 839
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 562					10 562
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-81 776	40 637		1 262 135		1 220 996
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-1 276					-1 276
8	займы выданные						
9	микрозаймы выданные	-78 503	40 637		1 262 135		1 224 269
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-1 997					-1 997
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				945 129		945 129
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные						
14	микрозаймы выданные				945 129		945 129
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.03.2022, в том числе:	402 845	289 749		6 682 077		7 374 671
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 127					8 127
28	займы выданные						
29	микрозаймы выданные	386 153	289 749		6 682 077		7 357 979
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 565					8 565

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023		31.12.2022	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,26%-10,39%	594-767 дней	6,26%-10,39%	594-767 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	5,4%-15%	174-2191 дней	5,4%-15%	352-2191 дней
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам	5,4%-15%	174-2191 дней	5,4%-15%	352-2191 дней
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0%-529,25%	3-731 дней	0%-529,25%	3-731 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-529,25%	3-731 дней	0%-529,25%	3-731 дней
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	117,343%-364,563%	21-365 дней	117,343%-364,563%	21-365 дней

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	31.03.2023				31.12.2022				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО МКК "Папа-Финанс"	349 000		349 000	100	10 000		10 000	100	643
	Итого	349 000		349 000		10 000		10 000		

Примечание 14. 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 31.12.2021 года, в том числе:			73	73
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года			1 455	1 455
3	накопленная амортизация			-1 382	-1 382
8	Амортизационные отчисления			-37	-37
13	Балансовая стоимость на 31.03.2022 года, в том числе:			36	36
14	стоимость (или оценка) на 31.03.2022 года			1 455	1 455
15	накопленная амортизация			-1 419	-1 419
16	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:			0	0
17	стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года			1 455	1 455
18	накопленная амортизация			-1 455	-1 455
19	Поступления	2 036			2 036
20	Затраты на создание	5 900			5 900
22	Выбытия				
23	Амортизационные отчисления	-123			-123
26	Переоценка				
27	Прочее				
28	Балансовая стоимость на 31.03.2023 года, в том числе:	7 813		0	7 813
29	стоимость (или оценка) на 31.03.2023 года	7 936		1 455	9 391
30	накопленная амортизация	-123		-1 455	-1 578

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения
в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:		48 995	887	1 022						50 904
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		110 988	2 800	2 598						116 386
3	накопленная амортизация		-61 993	-1 913	-1 576						-65 482
5	Поступление		2 894								2 894
10	Амортизация		-3 489	-140	-13						-3 642
21	Балансовая стоимость на 31.03.2022 года, в том числе:		48 400	747	1 009						50 156
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		113 882	2 800	2 598						119 280
23	накопленная амортизация		-65 482	-2 053	-1 589						-69 124
25	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:		37 729		0						37 729
26	первоначальная (переоцененная) стоимость		101 651		273						101 924
27	накопленная амортизация		-63 922		-273						-64 195
29	Поступление		11 600				105 035				116 635
33	Выбытие		-343								-343
34	Амортизация		-3 755				-7 524				-11 279
44	Прочее		303								303
45	Балансовая стоимость на 31.03.2023 года, в том числе:		45 534	0	0		97 511				143 045
46	первоначальная (переоцененная) стоимость		112 908	0	273		105 035				218 216
47	накопленная амортизация		-67 374	0	-273		-7 524				-75 171

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023			31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 477		8 477	9 108		9 108
5	Расчеты по социальному страхованию	340		340	44		44
6	Расчеты с персоналом	3 829		3 829	1 470		1 470
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52 111		52 111	51 119		51 119
11	Запасы	5		5	5		5
13	Итого	64 762		64 762	61 746		61 746

Анализ изменений запасов

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:		<u>1</u>	<u>4</u>			<u>5</u>
2	стоимость (или оценка)		1	4			5
4	Поступление (создание)		9 133	1 833			10 966
7	Выбытие		9 133	1 831			10 964
12	Балансовая стоимость на 31.03.2022 г., в том числе:		<u>1</u>	<u>6</u>			<u>7</u>
13	стоимость (или оценка)		1	6			7
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:		1	4			5
16	стоимость (или оценка)		1	4			5
18	Поступление (создание)		13 079	4 240			17 319
21	Выбытие		13 079	4 240			17 319
26	Балансовая стоимость на 31.03.2023 г., в том числе:		1	4			5

Пояснения к таблице 17.2

В отношении запасов отсутствуют ограничения имущественных прав.

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 071 991	921 506
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	2 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 001 991	868 006
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	68 000	51 500
6	Обязательства по финансовой аренде	92 578	
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	470 672	603 009
8	Прочая кредиторская задолженность	406 841	362 461
9	Прочее		
	<u>Итого</u>	<u>2 042 082</u>	<u>1 886 976</u>

Пояснения к таблице 19.1.

Обеспечение обязательств договорами не предусмотрено.

Выпущенными долговыми ценными бумагами являются процентные неконвертируемые облигации, допущенные к торгам на ММВБ.

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2022
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	4,07%-30,60%	89-367 дней	4,07%-30,60%	90-367 дней
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14,93%	365 дней	14,93%	365 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	4,07%-30,60%	89-367 дней	4,07%-30,60%	90-367 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,37%-17,23%	92-365 дней	14,93%-17,23%	334-365 дней
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	14,68-19,08%	1080-1096 дней	14,68-19,08%	1080-1096 дней

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.03.2023
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций								
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000							2 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	868 006	135 904		-1 919			-1 919	1 001 991
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	51 500	16 500						68 000
5	Обязательства по финансовой аренде		92 578						92 578
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	603 009	-132 337						470 672
7	Прочая кредиторская задолженность	362 461	44 380						406 841
8	Прочее								
	Итого	1 886 976	157 025		-1 919			-1 919	2 042 082

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями		
2	Расчеты с персоналом	39 840	24 876
3	Расчеты по социальному страхованию	19 914	14 903
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	25 212	20 377
8	Прочее	14 872	14 890
	Итого	99 838	75 046

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	Уставный капитал ООО МФК "МигКредит" в размере 100 % принадлежит ООО "Денум"
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	30 мая 2022 г. материнская компания ООО МФК "МигКредит" (MigCredit holding limited) приобрела 100% долю в ООО "Денум", а 07 июля 2022 г. внесла вклад в капитал ООО "Денум" в виде 100% доли в ООО МФК "МигКредит"
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	-
6	Информация о распределении прибыли	-

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 623 251	1 702 906
17	по долговым ценным бумагам	9 141	7 557
18	по займам выданным	24 995	22 740
19	по микрозаймам выданным	1 586 021	1 663 766
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 094	8 843
	<u>Итого</u>	<u>1 623 251</u>	<u>1 702 906</u>

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-57 942	-71 383
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-69	-528
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-34 322	-39 329
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-2 071	-1 919
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-18 230	-29 607
14	по обязательствам по финансовой аренде	-3 250	
	Итого	-57 942	-71 383

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	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	70 301	91 562
6	прочее	70 301	91 562
7	Финансовые обязательства, в том числе:		95
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		95
	Итого	70 301	91 657

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	3
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-445	-30
3	Расходы на персонал	-147 484	-240 357
4	Представительские расходы	-690	-698
5	Амортизация основных средств	-11 279	-3 642
6	Амортизация нематериальных активов	-123	-37
7	Расходы по аренде	-2 063	-13 740
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и и нематериальными активами	-522	-394
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-144 642	-58 885
10	Расходы по страхованию	-60	
11	Реклама и маркетинг	-207 951	-185 677
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-19
13	Судебные и арбитражные расходы	-1	-6
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-130	-516
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-18 256	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-288	-4 440
18	Неустойки, штрафы, пени		-2 881
19	Прочее	-66 158	-87 930
	<u>Итого</u>	<u>-600 092</u>	<u>-599 252</u>

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2		4
1	Краткосрочные вознаграждения	-108 164	-185 572
2	Страховые взносы	-37 042	-53 910
5	Выходные пособия	-2 278	-875
	Итого	-147 484	-240 357

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 260	
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	113 559	105 593
11.1	доходы по другим видам деятельности	113 559	105 593
12	Прочие доходы	13 503	
	Итого	129 322	105 593

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания осуществляет свою деятельность строго в рамках законодательства РФ, в частности федеральных законов от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", а также иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, основным видом деятельности которых является выдача микрозаймов физическим лицам.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
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	
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	

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-829	-11 144
2	уплаченные проценты		
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-829	-11 144
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-9 296	
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-9 296	
7	Итого отток денежных средств	<u>-10 125</u>	<u>-11 144</u>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	-3 520	-20 405
	<u>Итого</u>	<u>-3 520</u>	<u>-20 405</u>

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	92 578	-

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	0	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	19 121	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	7 485	6 055
4	Итого, в том числе:	26 606	6 055
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	26 606	6 055

Пояснения к таблице 35.1

Ставка налога на прибыль составляет 20%

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	130 191	15 694
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	26 038	3 139
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	568	2 916
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	26 606	6 055

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль"	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	357	-560		917
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	176 952	12 234		164 718
10	Основные средства и капитальные вложения в них	62	4		58
16	Общая сумма отложенного налогового актива	177 371	11 678		165 693
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	53 642	-19 121		72 763
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	231 013	-7 443		238 456
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	114	42		72
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	114	42		72
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	230 899	-7 485		238 384
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	230 899	-7 485		238 384

Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31.03.2023

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	_____	_____	
1	2	3	4	5	6
1	Итого активов	4 142 519			4 142 519
2	Итого обязательств	2 160 211			2 160 211

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	_____	_____	
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	1 623 251			1 623 251
2	Процентные расходы	-57 942			-57 942
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 565 309			1 565 309
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:	-1 029 211			-1 029 211
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	-1 029 211			-1 029 211
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	536 098			536 098
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	70 301			70 301
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-1 918			-1 918
14	Прочие доходы	129 322			129 322
15	Прочие расходы	-3 520			-3 520
16	Чистые доходы (расходы)	730 283			730 283
17	Общие и административные расходы	-600 092			-600 092
18	Итого операционных доходов (расходов)	130 191			130 191
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	130 191			130 191

Пояснения к таблице 38.2

Процентные доходы сформированы от займов, выданным клиентам, находящимся на территории Российской Федерации.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и прочие доходы получены за услуги, оказанные на территории Российской Федерации.

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	1 822 874	1 900 156
2	итого доход отчетных сегментов	1 822 874	1 900 156
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	1 822 874	1 900 156

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	130 191	15 694
2	итого результат отчетных сегментов	130 191	15 694
7	<u>Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u>	<u>130 191</u>	<u>15 694</u>

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	3
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	4 142 519	3 840 745
2	итого активов по отчетным сегментам	4 142 519	3 840 745
7	<u>Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом</u>	<u>4 142 519</u>	<u>3 840 745</u>
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 160 211	1 962 022
9	итого обязательств по отчетным сегментам	2 160 211	1 962 022
14	<u>Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса</u>	<u>2 160 211</u>	<u>1 962 022</u>

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных (дни просрочки, отсутствие контактности и т.п.) свидетельств того, что портфель однородных ссуд, оцененных по амортизированной стоимости, обесценился. В соответствии с требованиями МСФО 9, для целей резервирования финансовых инструментов Компания применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Финансовые инструменты относятся к одному из сегментов, каждый из которых, в свою очередь, содержит один или несколько сегментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Микрозаймы, выданные в пунктах выдачи микрозаймов региональной сети. -Онлайн микрозаймы. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью общего подхода к резервированию:</p> <ul style="list-style-type: none"> -общий подход - применяется для всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9 <p>Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются, для того чтобы сократить различия между расчетными убытками и фактическим опытом возникновения убытков.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Компания уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. В компании реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам НМФК 3 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и НМФК 4 - максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) осуществляется 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 Компанией и (или) иными кредиторами. В рамках настоящей отчетности определение дефолта и понятие признака обесценения совпадают;
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Компания списывает выданный (размещенный) заем или депозит или часть займа или депозита, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания возврата денежных средств, относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.</p> <p>Списание выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемого по амортизированной стоимости, осуществляется в сумме, равной величине сформированного резерва под обесценение, величина которого, в случае необходимости корректируется до 100%</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяются в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями.</p> <p>Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.</p> <p>Для формирования портфеля Компании признаки однородности ссуд определены как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тип кредитного продукта - наличие и продолжительность просроченных платежей по кредитному продукту.

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Оценка ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию. Компания провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на ожидаемые кредитные убытки для каждого портфеля. Перечень переменных:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Прогнозное значение показателя ВВП (валового внутреннего продукта); • Фактическое значение ставки ОФЗ (облигации федерального займа). <p>Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные убытки было определено путем проведения статистического регрессионного анализа для понимания влияния, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта. Для прогноза базовый и консервативный сценарии взвешиваются соответствующим образом, при этом базовый сценарий имеет наибольший вес.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <p>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</p> <p>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</p> <p>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Компания считает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней.</p> <p>Компания признаёт финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, когда выданный заем просрочен на 45 дней.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.03.2023 года**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	449 114			449 114
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 983 505	2 484 697	70 082	8 538 284
7	Инвестиции в дочерние предприятия			349 000	349 000
8	Прочие активы	64 762			64 762
	<u>Итого активов</u>	<u>6 497 381</u>	<u>2 484 697</u>	<u>419 082</u>	<u>9 401 160</u>
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 005 636	849 545	186 901	2 042 082
13	Прочие обязательства	99 838			99 838
14	<u>Итого обязательств</u>	<u>1 105 474</u>	<u>849 545</u>	<u>186 901</u>	<u>2 141 920</u>
15	Разрыв ликвидности	5 391 907	1 635 152	232 181	7 259 240

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022 года**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	293 401			293 401
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 606 718	2 407 388	287 219	9 301 325
7	Инвестиции в дочерние предприятия			330 000	330 000
8	Прочие активы	61 746			61 746
9	<u>Итого активов</u>	<u>6 961 865</u>	<u>2 407 388</u>	<u>617 219</u>	<u>9 986 472</u>
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 325	1 026 039	220 612	1 886 976
13	Прочие обязательства	75 046			75 046
14	<u>Итого обязательств</u>	<u>715 371</u>	<u>1 026 039</u>	<u>220 612</u>	<u>1 962 022</u>
15	Разрыв ликвидности	6 246 494	1 381 349	396 607	8 024 450

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.03.2023 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	433 583	15 531			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 474	225 982			2 975 956
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		222 808			
4	займы выданные					758 374
5	микрозаймы выданные					2 197 651
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 474	3 174			19 931
	Итого	435 057	241 513	0		2 975 956

Пояснения к таблице 40.4.:

рейтинг указан на основании данных рейтингового агентства АКРА

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2022 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	138 613	154 789			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 841	556 290			2 586 433
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-непезидентах		548 308			
4	займы выданные					700 201
5	микрозаймы выданные					1 835 115
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 841	7 982			51 117
	Итого	147 454	711 079			2 586 433

Пояснения к таблице 40.4.:

рейтинг указан на основании данных рейтингового агентства АКРА

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно
увеличился с даты первоначального признания, в разрезе
кредитных рейтингов на 31.03.2023 года**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					351 358
5	микрозаймы выданные					351 358
	Итого					351 358

Пояснения к таблице 40.5.:

рейтинг указан на основании данных рейтингового агентства АКРА

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно
увеличился с даты первоначального признания, в разрезе
кредитных рейтингов на 31.12.2022 года**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					290 602
5	микрозаймы выданные					290 602
	Итого					290 602

Пояснения к таблице 40.5.:

рейтинг указан на основании данных рейтингового агентства АКРА

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
на 31.03.2023 года**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					4 983 514
5	микрозаймы выданные					4 983 514
	<u>Итого</u>					<u>4 983 514</u>

Пояснения к таблице 40.6.:

рейтинг указан на основании данных рейтингового агентства АКРА

**Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
на 31.12.2022 года**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					5 859 159
5	микрозаймы выданные					5 859 159
	<u>Итого</u>					<u>5 859 159</u>

Пояснения к таблице 40.6.:

рейтинг указан на основании данных рейтингового агентства АКРА

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.03.2023 года**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	553 078	452 558	849 545	186 901			2 042 082
11	привлеченные средства	115 740	389 676	566 575				1 071 991
12	обязательства по финансовой аренде				92 578			92 578
13	выпущенные долговые ценные бумаги	30 497	62 882	282 970	94 323			470 672
14	прочая кредиторская задолженность	406 841						406 841
	Итого обязательств	553 078	452 558	849 545	186 901			2 042 082

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477 406	162 919	1 026 039	220 612			1 886 976
11	привлеченные средства	78 335	100 049	743 122				921 506
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	36 610	62 870	282 917	220 612			603 009
14	прочая кредиторская задолженность	362 461						362 461
15	прочее							
	Итого обязательств	477 406	162 919	1 026 039	220 612			1 886 976

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	<u>Судебные иски</u> :-время от времени, в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Компании не возникает существенных убытков.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Активы, попадающие под критерии активов условного характера, отсутствуют.

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2023		31.12.2022	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	642 249	642 249	500 000	500 000
13	<u>Итого</u>	<u>642 249</u>	<u>642 249</u>	<u>500 000</u>	<u>500 000</u>

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 31.03.2023 года**

Таблица 44.5

Номер строк и	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		447 330	3 235 191	3 682 521	3 682 521
2	денежные средства		447 330		447 330	447 330
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 886 191	2 886 191	2 886 191
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			219 310	219 310	219 310
5	займы выданные			718 132	718 132	718 132
6	микрозаймы выданные			1 926 210	1 926 210	1 926 210
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			22 539	22 539	22 539
10	инвестиции в дочерние предприятия			349 000	349 000	349 000
11	прочее					
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			2 042 082	2 042 082	2 042 082
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 042 082	2 042 082	2 042 082
14	привлеченные средства			1 071 991	1 071 991	1 071 991
16	выпущенные долговые ценные бумаги			470 672	470 672	470 672
17	прочая кредиторская задолженность			406 841	406 841	406 841
18	Прочее			92 578	92 578	92 578

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 31.12.2022 года**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		288 814	3 199 764	3 488 578	3 488 578
2	денежные средства		288 814		288 814	288 814
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 869 764	2 869 764	2 869 764
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			539 700	539 700	539 700
5	займы выданные			657 147	657 147	657 147
6	микрозаймы выданные			1 607 936	1 607 936	1 607 936
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			64 981	64 981	64 981
10	инвестиции в дочерние предприятия			330 000	330 000	330 000
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			1 886 976	1 886 976	1 886 976
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			1 886 976	1 886 976	1 886 976
14	привлеченные средства			921 506	921 506	921 506
16	выпущенные долговые ценные бумаги			603 009	603 009	603 009
17	прочая кредиторская задолженность			362 461	362 461	362 461

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.03.2023 года**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 287	97 076				75 121		196 484
14	займы выданные	24 287	97 076				75 121		196 484
20	Инвестиции в дочерние предприятия		349 000						349 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							301 310	301 310
30	привлеченные средства							301 310	301 310
35	Прочие обязательства					1 106			1 106

Пояснения к таблице 46.1.:

По строке 14 "займы выданные" указаны остатки по займам, выданным займам материнской компании ООО "Денум", дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс", а также займам, выданным компаниям, находящимся под контролем материнской компании ООО "Денум"

По строке 20 "инвестиции в дочерние предприятия" указано вложение в Уставный капитал дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс" - 10 млн руб., а также вложение в имущество ООО МКК "Папа-Финанс" в размере 339 млн. руб

По строке 30 "привлеченные средства" указаны остатки по привлеченным займам от сотрудников, родственников сотрудников и лиц, связанных с материнской компанией.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2022 года**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	302	76 184				72 073		148 559
14	займы выданные	302	76 184				72 073		148 559
20	Инвестиции в дочерние предприятия		330 000						330 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							343 484	343 484
30	привлеченные средства							343 484	343 484
35	Прочие обязательства					917			917

Пояснения к таблице 46.1.:

По строке 14 "займы выданные" указаны остатки по займам, выданным займам материнской компании ООО "Денум", дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс", а также займы, выданные компаниям, находящимся под контролем материнской компании ООО "Денум"

По строке 20 "инвестиции в дочерние предприятия" указано вложение в Уставный капитал дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс"- 10 млн руб., а также вложение в имущество ООО МКК "Папа-Финанс" в размере 320 млн. руб

По строке 30 "привлеченные средства" указаны остатки по привлеченным займам от сотрудников, родственников сотрудников и лиц, связанных с материнской компанией.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за январь-март 2023 г.**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	848	3 165				2 760		6 773
2	Процентные расходы							-10 097	-10 097
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	<u>848</u>	<u>3 165</u>				<u>2 760</u>	<u>-10 097</u>	<u>-3 324</u>
19	Общие и административные расходы					-3 585			-3 585

Пояснения к таблице 46.2:

По строке 1 "Процентные доходы" в столбце "Материнское предприятие" указаны начисленные проценты по займам, предоставленным материнской компании ООО "Денум", в столбце "Дочернее предприятие" - проценты по займам, выданным дочерней компанией ООО МКК "Папа-Финанс". В столбце "Компании под общим контролем" указаны проценты, полученные от компаний, материнской компанией которых, является ООО "Денум"

По строке 2 "Процентные расходы" указаны начисленные проценты по займам физических лиц, связанных с ООО "МФК МигКредит" (сотрудники МФК и их родственники, а также лица, связанные с материнской компанией)

По строке 19 "Общие и административные расходы" указан размер заработной платы, выплаченный ключевому управленческому персоналу. В состав ключевого управленческого персонала входят: Генерального директора.

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-март 2023 г.	январь-март 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-2 862	-14 047
2	Страховые взносы	-723	-2 367
6	Итого	-3 585	-16 414

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

**События после окончания отчетного периода
на 31 марта 2023 года**

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В период между отчетной датой и до настоящего времени, событий, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Компании не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	-

Генеральный директор

«28» апреля 2023 г.



А.В. Быков

Быков А.В.