

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, ЛОМБАРДА

на 30 июня 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 0420842 Годовая (квартальная) тыс.
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	214 528	288 814
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	3 780 377	2 869 764
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12.1	330 000	330 000
10	Нематериальные активы	14.1	62 503	
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	140 901	37 729
12	Требования по текущему налогу на прибыль		2 908	14 308
13	Отложенные налоговые активы	35.3	257 182	238 384
14	Прочие активы	17.1	90 157	61 746
15	Итого активов		4 878 556	3 840 745
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	2 661 062	1 886 976
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		29 113	
22	Прочие обязательства	21.1	119 831	75 046
23	Итого обязательств		2 810 006	1 962 022
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		1 235 301	1 235 301
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		833 249	643 422
30	Итого капитала		2 068 550	1 878 723
31	Итого капитала и обязательств		4 878 556	3 840 745

Генеральный директор

«31» июля 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-июнь 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 0420843Годовая (квартальная)тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за январь-июнь 2023 г.	за январь-июнь 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	3 477 842	2 938 142
2	Процентные расходы	26.1	-126 536	-170 006
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		3 351 306	2 768 136
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-2 225 585	-2 061 033
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		-2 225 585	-2 061 033
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 125 721	707 103
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	147 946	299 058
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-2 566	3 944
13	Общие и административные расходы	33.1	-1 285 452	-978 812
15	Прочие доходы	34.1	259 705	167 995
16	Прочие расходы	34.2	-6 223	-25 795
17	Итого операционные доходы (расходы)		-886 590	-533 610
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		239 131	173 493
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-49 304	-37 782
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1	-68 102	
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	18 798	-37 782
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		189 827	135 711
Раздел III. Прочий совокупный доход				
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		189 827	135 711

Генеральный директор



А.В. Быков

Быков А.В.

«31» июля 2023 г.

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

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

за апрель-июнь 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 0420843 Годовая (квартальная) тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за апрель-июнь 2023 г.	за апрель-июнь 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	1 854 591	1 235 236
2	Процентные расходы	26.1	-68 594	-98 623
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 785 997	1 136 613
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-1 196 374	-872 762
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		-1 196 374	-872 762
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		589 623	263 851
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	77 645	207 401
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-648	9 095
13	Общие и административные расходы	33.1	-685 360	-379 560
15	Прочие доходы	34.1	130 383	62 402
16	Прочие расходы	34.2	-2 703	-5 390
17	Итого операционные доходы (расходы)		-480 683	-106 052
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		108 940	157 799
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-22 698	-31 727
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1	-48 981	
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	26 283	-31 727
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		86 242	126 072
Раздел III. Прочий совокупный доход				
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		86 242	126 072

Генеральный директор

«31» июля 2023 г.



Быков А.В.

Код территории по ОКЕАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	ИНН
45280569000	67968774	7715825027

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

за январь-июнь 2023 г.

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

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

Код формы по ОКУД
04208441 Годовая
(квартальная) тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								Итого
							Резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервы	
1	2	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
1	Остаток на 31.12.2021		1 235 301										416 402	1 651 703	
4	Остаток на 31.12.2021 пересмотренный		1 235 301										416 402	1 651 703	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения												135 711	135 711	
14	Остаток на 30.06.2022		1 235 301										552 113	1 787 414	
15	Остаток на 31.12.2022		1 235 301										643 422	1 878 723	

18	Остаток на 31.12.2022 пересмотренный	1 235 301																643 422	1 878 723
19	Прибыль (Убыток) после налогообложения																	189 827	189 827
28	Остаток на 30.06.2023	1 235 301																833 249	2 068 550

Генеральный директор



Быков А.В.



«31» июля 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-июнь 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-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 318 480	1 843 222
2	Уплаченные проценты		-67 059	-106 865
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-1 374 696	-1 136 554
7	Уплаченный налог на прибыль			-13 461
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 057 147	3 574 821
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-6 716 006	-3 363 799
8	Прочие поступления от операционной деятельности		171 511	140 995
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-5 573	-30 525
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-616 196	907 834
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		84 000	
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-84 000	-250 000
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	-250 000

1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		925 879	302 265
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-124 124	-308 910
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	34.1.3	-22 446	-28 812
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-260 088	-142 607
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		541 667	-149 252
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-74 529	508 582
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		1	-3
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		218 874	881 041

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Быков А.В.
(инициалы, фамилия)

« 31 » июля 2 023 г.



**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, Сушевский вал,5 стр3
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	260 человек
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	117105, Г. Москва, Ш. ВАРШАВСКОЕ, Д. 9, СТР. 1, ЭТ 3 ПОМ К КОМ 20

	предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
--	--	--

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	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". Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчётности требует использования суждений руководства в процессе применения учётной политики микрофинансовой компании. Бухгалтерская (финансовая) отчётность 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.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	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. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчётности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчётности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчётного 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчётности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: -Убытки от обесценения займов и авансов. -Признание отложенного налогового актива. -Первоначальное признание операций между связанными сторонами. 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.
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)	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: -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. 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.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	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: -бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов, -характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает

		<p>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> <p>Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую 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.</p> <p>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	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<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 30.06.2023 – 87,0341 рубля</p> <p>Курс евро на 31.12.2022 – 75,6553 рубля на 30.06.2023 – 95,1052 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	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. 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.
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 расчетных 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	Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной

		<p>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 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 подающее 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 подающегося 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 ожидаемых будущих денежных потоков 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,</p>

		<p>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 на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.</p>
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	<p>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 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 обязательств 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	30.06.2023			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	218 869	4 341	214 528	293 401	4 587	288 814
5	Итого	218 869	4 341	214 528	293 401	4 587	288 814

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	214 528	288 814
5	Прочее	4 341	4 587
6	Итого	218 869	293 401

Примечание:

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
5	Строка 5 "Прочее" Оценочный резерв под убытки	4 341	4 587
	ИТОГО Прочее	4 341	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:	-246				-246
6	расчетные счета	-246				-246
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 30.06.2022, в том числе:	4 341				4 341
22	расчетные счета	4 341				4 341

**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:	-24 145				-24 145
6	расчетные счета	-24 145				-24 145
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 30.06.2022, в том числе:	3 518				3 518
22	расчетные счета	3 518				3 518

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023			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	527 866	9 401	518 465	548 308	8 608	539 700
2	Займы выданные	1 099 324	48 105	1 051 219	700 201	43 054	657 147
3	Микрозаймы выданные	8 402 168	6 219 528	2 182 640	7 984 876	6 376 940	1 607 936
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 831	3 778	28 053	67 940	2 959	64 981
5	Итого	10 061 189	6 280 812	3 780 377	9 301 325	6 431 561	2 869 764

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023			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	227 866	2 051	225 815	548 308	8 608	539 700
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	300 000	7 350	292 650			
5	Итого	527 866	9 401	518 465	548 308	8 608	539 700

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023						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:	1 086 530	48 182		-35 388	48 105	1 051 219	725 470	11 010		-36 279	43 054	657 147
2	займы, выданные юридическим лицам	1 086 530	48 182		-35 388	48 105	1 051 219	725 470	11 010		-36 279	43 054	657 147
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	5 692 304	2 709 864			6 219 528	2 182 640	5 323 557	2 661 319			6 376 940	1 607 936
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	5 415 567	2 680 313			6 107 171	1 988 709	5 247 153	2 654 498			6 351 831	1 549 820
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	276 737	29 551			112 357	193 931	76 404	6 821			25 109	58 116
13	Итого	6 778 834	2 758 046		-35 388	6 267 633	3 233 859	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	30.06.2023			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	16 504		16 504	17 262		17 262
7	Прочее	15 327	3 778	11 549	50 678	2 959	47 719
8	Итого	31 831	3 778	28 053	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:	232 204	426 486		1 567 141		2 225 831
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	793					793
8	займы выданные	5 051					5 051
9	микрозаймы выданные	225 541	426 486		1 567 141		2 219 168
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	819					819
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				2 376 580		2 376 580
14	микрозаймы выданные				2 376 580		2 376 580
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 30.06.2023, в том числе:	665 233	635 783		4 979 796		6 280 812

27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 401					9 401
28	займы выданные	48 105					48 105
29	микрозаймы выданные	603 949	635 783		4 979 796		6 219 528
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 778					3 778

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:	-193 342	-115 864		2 399 684		2 090 478
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-1 117					-1 117
8	займы выданные						
9	микрозаймы выданные	-187 661	-115 864		2 399 684		2 096 159
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-4 564					-4 564
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				2 493 033		2 493 033
14	микрозаймы выданные				2 493 033		2 493 033
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 30.06.2022, в том числе:	291 279	133 248		6 271 722		6 696 249

27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 286					8 286
28	займы выданные						
29	микрозаймы выданные	276 995	133 248		6 271 722		6 681 965
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 998					5 998

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	30.06.2023		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	9,780%-10,390%	753-767 дней	6,260%-10,390%	594-767 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9,000%	747 дней		
3	Займы выданные, в том числе:	5,400%-15,000%	89-2191 дней	5,400%-15,000%	352-2191 дней
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам	5,400%-15,000%	89-2191 дней	5,400%-15,000%	352-2191 дней
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0%-529,250%	3-731 дней	0%-529,250%	3-731 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-529,250%	3-731 дней	0%-529,250%	3-731 дней
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	118,297%-123,552%	89-366 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	30.06.2023				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"	330 000		330 000	100	330 000		330 000	100	643
	Итого	330 000		330 000		330 000		330 000		

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			-73	-73
13	Балансовая стоимость на 30.06.2022 года, в том числе:			0	0
14	стоимость (или оценка) на 30.06.2022 года			1 455	1 455
15	накопленная амортизация			-1 455	-1 455
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	60 775			60 775
22	Выбытия				
23	Амортизационные отчисления	-308			-308
28	Балансовая стоимость на 30.06.2023 года, в том числе:	62 503		0	62 503
29	стоимость (или оценка) на 30.06.2023 года	62 811		1 455	64 266
30	накопленная амортизация	-308		-1 455	-1 763

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		3 209								3 209
9	Выбытие		-1 066								-1 066
10	Амортизация		-7 066	-280	-25						-7 371
20	Прочее		1 062								1 062
21	Балансовая стоимость на 30.06.2022 года, в том числе:		45 134	607	997						46 738
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		113 131	2 800	2 598						118 529
23	накопленная амортизация		-67 997	-2 193	-1 601						-71 791
24	накопленное обесценение										
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		13 417				116 869				130 286
33	Выбытие		-412								-412
34	Амортизация		-8 160				-18 897				-27 057
44	Прочее		355								355
45	Балансовая стоимость на 30.06.2023 года, в том числе:		42 929		0		97 972				140 901
46	первоначальная (переоцененная) стоимость		114 656		273		116 869				231 798
47	накопленная амортизация		-71 727		-273		-18 897				-90 897

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023			31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 487		8 487	9 108		9 108
5	Расчеты по социальному страхованию	364		364	44		44
6	Расчеты с персоналом	2 927		2 927	1 470		1 470
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	78 374		78 374	51 119		51 119
11	Запасы	5		5	5		5
13	Итого	90 157		90 157	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:		1	4			5
2	стоимость (или оценка)		1	4			5
3	резерв под обесценение						
4	Поступление (создание)		10 872	2 540			13 412
7	Выбытие		-10 872	-2 540			-13 412
12	Балансовая стоимость на 30.06.2022 г., в том числе:		1	4			5
13	стоимость (или оценка)		1	4			5
14	резерв под обесценение						
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:		1	4			5
16	стоимость (или оценка)		1	4			5
17	резерв под обесценение						
18	Поступление (создание)		8 441	4 293			12 734
21	Выбытие		-8 441	-4 293			-12 734
26	Балансовая стоимость на 30.06.2023 г., в том числе:		1	4			5
27	стоимость (или оценка)		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	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 742 153	921 506
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	630 000	
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	2 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 029 253	868 006
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	80 900	51 500
6	Обязательства по финансовой аренде	97 005	
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	376 626	603 009
8	Прочая кредиторская задолженность	445 278	362 461
9	Прочее		
	Итого	2 661 062	1 886 976

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	30.06.2023	30.06.2023	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:	11,350%-20,750%	90-368 дней	4,07%-30,60%	90-367 дней
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	11,350%	120-122 дней	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14,93%	365 дней	14,93%	365 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,240%-20,750%	90-367 дней	4,07%-30,60%	90-367 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,930%-17,810%	92-368 дней	14,93%-17,23%	334-365 дней
6	Обязательства по финансовой аренде	15,000%			
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	14,680%	1080 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					30.06.2023
				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		630 000						630 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000							2 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	868 006	158 681		2 566			2 566	1 029 253
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	51 500	29 400						80 900
5	Обязательства по финансовой аренде		97 005						97 005
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	603 009	-226 383						376 626
7	Прочая кредиторская задолженность	362 461	82 817						445 278
8	Прочее								
	Итого	1 886 976	771 520		2 566			2 566	2 661 062

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	54 032	24 876
3	Расчеты по социальному страхованию	12 352	14 903
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	39 112	20 377
8	Прочее	14 335	14 890
9	<u>Итого</u>	<u>119 831</u>	<u>75 046</u>

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 477 842	2 938 142
17	по долговым ценным бумагам	14 199	17 705
18	по займам выданным	57 504	45 977
19	по микрозаймам выданным	3 395 586	2 843 649
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 553	30 811
23	Итого	3 477 842	2 938 142

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 854 591	1 235 236
17	по долговым ценным бумагам	5 058	10 148
18	по займам выданным	32 509	23 237
19	по микрозаймам выданным	1 809 565	1 179 883
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 459	21 968
23	Итого	1 854 591	1 235 236

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-126 536	-170 006
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-6 373	
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-2 340	-668
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-72 101	-104 621
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-5 087	-7 058
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-33 870	-57 659
14	по обязательствам по финансовой аренде	-6 765	
16	Итого	-126 536	-170 006

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-68 594	-98 623
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-6 373	
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-2 271	-140
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-37 779	-65 292
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-3 016	-5 139
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-15 640	-28 052
14	по обязательствам по финансовой аренде	-3 515	
16	Итого	-68 594	-98 623

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-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	147 946	298 731
6	прочее	147 946	298 731
7	Финансовые обязательства, в том числе:		327
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		327
14	Итого	147 946	299 058

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	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	77 645	207 169
6	прочее	77 645	207 169
7	Финансовые обязательства, в том числе:		232
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		232
14	Итого	77 645	207 401

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-445	-585
3	Расходы на персонал	-349 583	-396 516
4	Представительские расходы	-796	-957
5	Амортизация основных средств	-27 057	-7 371
6	Амортизация нематериальных активов	-308	-73
7	Расходы по аренде	-2 729	-23 169
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и и нематериальными активами	-4 202	-1 055
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-266 211	-112 401
10	Расходы по страхованию	-60	
11	Реклама и маркетинг	-445 283	-287 381
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-28
13	Судебные и арбитражные расходы	-9	-6
15	Командировочные расходы	-800	-688
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-38 291	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-288	-7 030
18	Неустойки, штрафы, пени		-5 740
19	Прочее	-149 390	-135 812
20	Итого	-1 285 452	-978 812

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-555
3	Расходы на персонал	-202 099	-156 159
4	Представительские расходы	-106	-259
5	Амортизация основных средств	-15 801	-3 730
6	Амортизация нематериальных активов	-185	-36
7	Расходы по аренде	-643	-9 429
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и и нематериальными активами	-3 680	-661
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-121 569	-53 516
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг	-237 332	-101 704
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-9
13	Судебные и арбитражные расходы	-8	
15	Командировочные расходы	-670	-172
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-20 035	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности		-2 590
18	Неустойки, штрафы, пени		-2 859
19	Прочее	-83 232	-47 881
20	Итого	-685 360	-379 560

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2		4
1	Краткосрочные вознаграждения	-261 532	-300 962
2	Страховые взносы	-83 918	-87 104
5	Выходные пособия	-4 133	-8 450
	Итого	-349 583	-396 516

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-153 368	-115 390
2	Страховые взносы	-46 876	-33 194
5	Выходные пособия	-1 855	-7 575
6	Итого	-202 099	-156 159

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6 859	
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	239 220	167 995
11.1	доходы по другим видам деятельности	239 220	167 995
12	Прочие доходы	13 626	
13	Итого	259 705	167 995

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	4 599	
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	125 661	62 402
11.1	доходы по другим видам деятельности	125 661	62 402
12	Прочие доходы	123	
13	Итого	130 383	62 402

**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	

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	
			30.06.2023	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	97 005	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-829	-28 812
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-829	-28 812
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-21 617	
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-21 617	
7	Итого отток денежных средств	<u>-22 446</u>	<u>-28 812</u>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	-6 223	-25 795
	<u>Итого</u>	<u>-6 223</u>	<u>-25 795</u>

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	-2 703	-5 390
	<u>Итого</u>	<u>-2 703</u>	<u>-5 390</u>

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-68 102	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	18 798	-37 782
4	Итого, в том числе:	-49 304	-37 782
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-49 304	-37 782

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2023 г.	апрель-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-48 981	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	26 283	-31 727
4	Итого, в том числе:	-22 698	-31 727
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-22 698	-31 727

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	239 131	173 493
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	47 826	34 699
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 478	3 083
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	49 304	37 782

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

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023	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	868	-49		917
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	251 586	86 868		164 718
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
10	Основные средства и капитальные вложения в них	67	9		58
16	Общая сумма отложенного налогового актива	252 521	86 828		165 693
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 661	-68 102		72 763
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	257 182	18 726		238 456
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства				
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		-72		72
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами		-72		72
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	257 182	18 798		238 384
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	257 182	18 798		238 384

Примечание 38. Сегментный анализ

**Информация о распределении активов и обязательств
по отчетным сегментам по состоянию на 30.06.2023**

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		Микрофинансовая деятельность	_____	_____	
1	2	3	4	5	6
1	Итого активов	4 878 556			4 878 556
2	Итого обязательств	2 810 006			2 810 006

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	3 477 842			3 477 842
2	Процентные расходы	-126 536			-126 536
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	3 351 306			3 351 306
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:	-2 225 585			-2 225 585
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	-2 225 585			-2 225 585
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	1 125 721			1 125 721
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	147 946			147 946
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-2 566			-2 566
14	Прочие доходы	259 705			259 705
15	Прочие расходы	-6 223			-6 223
16	Чистые доходы (расходы)	1 524 583			1 524 583
17	Общие и административные расходы	-1 285 452			-1 285 452
18	Итого операционных доходов (расходов)	239 131			239 131
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	239 131			239 131

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023	30.06.2022
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	3 885 493	3 405 195
2	итого доход отчетных сегментов	3 885 493	3 405 195
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	<u>3 885 493</u>	<u>3 405 195</u>

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	239 131	173 493
2	итого результат отчетных сегментов	239 131	173 493
7	<u>Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u>	<u>239 131</u>	<u>173 493</u>

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	4 878 556	3 840 745
2	итого активов по отчетным сегментам	4 878 556	3 840 745
7	<u>Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом</u>	<u>4 878 556</u>	<u>3 840 745</u>
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 810 006	1 962 022
9	итого обязательств по отчетным сегментам	2 810 006	1 962 022
14	<u>Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса</u>	<u>2 810 006</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 90 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 30.06.2023 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	218 869			218 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 877 667	2 813 426	370 096	10 061 189
7	Инвестиции в дочерние предприятия			330 000	330 000
8	Прочие активы	90 157			90 157
	Итого активов	7 186 693	2 813 426	700 096	10 700 215
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 502 166	1 061 892	97 005	2 661 063
13	Прочие обязательства	119 831			119 831
14	Итого обязательств	1 621 997	1 061 892	97 005	2 780 894
15	Разрыв ликвидности	5 564 696	1 751 534	603 091	7 919 321

**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					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
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 30.06.2023 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	46 895	171 974			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 985	534 679			3 740 786
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		527 866			
4	займы выданные					1 099 324
5	микрозаймы выданные					2 620 429
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 985	6 813			21 033
	Итого	50 880	706 653			3 740 786

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-нерезидентах		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 30.06.2023 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:					778 787
5	микрозаймы выданные					778 787
	Итого					778 787

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 30.06.2023 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:					5 002 952
5	микрозаймы выданные					5 002 952
	<u>Итого</u>					<u>5 002 952</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
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					5 859 159
5	микрозаймы выданные					5 859 159
	Итого					5 859 159

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 30.06.2023 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:	583 362	918 804	1 061 891	97 005			2 661 062
11	привлеченные средства	107 477	856 000	778 676				1 742 153
12	обязательства по финансовой аренде				97 005			97 005
13	выпущенные долговые ценные бумаги	30 607	62 804	283 215				376 626
14	прочая кредиторская задолженность	445 278						445 278
17	Итого обязательств	583 362	918 804	1 061 891	97 005			2 661 062

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

Таблица 40.8

Номер 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
13	выпущенные долговые ценные бумаги	36 610	62 870	282 917	220 612			603 009
14	прочая кредиторская задолженность	362 461						362 461
	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	30.06.2023		31.12.2022	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	942 249	717 017	500 000	500 000
13	Итого	942 249	717 017	500 000	500 000

Пояснения к таблице 42.4

Переданы активы для обеспечения обязательств дочерней компании ООО МКК "Папа Финанс"

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 30.06.2023 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:		732 993	3 591 912	4 324 905	4 324 905
2	денежные средства		214 528		214 528	214 528
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		518 465	3 261 912	3 780 377	3 780 377
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		518 465		518 465	518 465
5	займы выданные			1 051 219	1 051 219	1 051 219
6	микрозаймы выданные			2 182 640	2 182 640	2 182 640
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность			28 053	28 053	28 053
10	инвестиции в дочерние предприятия			330 000	330 000	330 000
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			2 661 062	2 661 062	2 661 062
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 661 062	2 661 062	2 661 062
14	привлеченные средства			1 742 153	1 742 153	1 742 153
16	выпущенные долговые ценные бумаги			376 626	376 626	376 626
17	прочая кредиторская задолженность			445 278	445 278	445 278
18	Прочее			97 005	97 005	97 005

**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 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:		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 30.06.2023 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:	69 964	97 125				80 486		247 575
14	займы выданные	69 964	97 125				80 486		247 575
20	Инвестиции в дочерние предприятия		330 000						330 000
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							301 805	301 805
30	привлеченные средства							301 805	301 805
35	Прочие обязательства					2 335			2 335

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 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					2 244			2 244

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-июнь 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	2 049	6 563				5 551		14 163
2	Процентные расходы							-20 540	-20 540
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	<u>2 049</u>	<u>6 563</u>				<u>5 551</u>	<u>-20 540</u>	<u>-6 377</u>
19	Общие и административные расходы					-10 502			<u>-10 502</u>

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 компании 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: Генеральный директор.

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2023 г.	январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-8 861	-21 086
2	Страховые взносы	-1 641	-3 662
6	Итого	-10 502	-24 748

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

**События после окончания отчетного периода
на 30 июня 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

«31» июля 2023 г.



Быков А.В.