

Код территории по ОКАТО	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 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МиКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номерстроки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.	
			2	3	4
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5.1	877 523	344 800	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1.	2 560 050	3 458 274	
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи				
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
8	Инвестиции в дочерние предприятия		260 000	10 000	
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него				
10	Нематериальные активы	14.1		73	
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	46 738	50 904	
12	Требования по текущему налогу на прибыль		25 320	11 936	
13	Отложенные налоговые активы	35.3	280 056	317 838	
14	Прочие активы	17.1	50 746	42 196	
15	Итого активов		4 100 433	4 236 021	
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	2 212 692	2 438 265	
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи				
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			72	
20	Отложенные налоговые обязательства				
21	Резервы - оценочные обязательства				
22	Прочие обязательства	21.1	100 328	145 981	
23	Итого обязательств		2 313 020	2 584 318	
Раздел III. Капитал					
24	Уставный (складочный) капитал		1 235 300	1 235 301	
25	Добавочный капитал				
26	Резервный капитал				
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
28	Резервы				
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		552 113	416 402	
30	Итого капитала		1 787 413	1 651 703	
31	Итого капитала и обязательств		4 100 433	4 236 021	

Генеральный директор



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 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номерстроки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за январь-июнь 2022 г.		за январь-июнь 2021 г.
			3	4	
1	2				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	2 938 142	3 238 025	
2	Процентные расходы	26.1	-170 006	-116 592	
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		2 768 136	3 121 433	
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-2 061 033	-2 356 936	
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		-2 061 033	-2 356 936	
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		707 103	764 497	
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов					
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	299 058	408 352	
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальнымиложениями в него				
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		3 944	-1 000	
13	Общие и административные расходы	33.1	-978 812	-1 060 032	
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи				
15	Прочие доходы	34.1	167 995	306 867	
16	Прочие расходы	34.2	-25 795	-68 918	
17	Итого операционные доходы (расходы)		-533 610	-414 731	
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		173 493	349 766	
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-37 782	-70 535	
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1		-91 317	
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	-37 782	20 782	
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения				
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		135 711	279 231	
Раздел III. Прочий совокупный доход					

24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
48	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			

57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
58 ~	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		135 711	279 231

Генеральный директор



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 апрель-июнь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "МигКредит"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номерстро ки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за апрель-июнь 2022 г.	за апрель-июнь 2021 г.
			3	4
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	1 235 236	1 841 410
2	Процентные расходы	26.1	-98 623	-57 039
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 136 613	1 784 371
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-872 762	-1 432 968
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		-872 762	-1 432 968
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		263 851	351 403
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансальными инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансальными активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансальными инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	207 401	418 120
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него			
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		9 095	613
13	Общие и административные расходы	33.1	-379 560	-645 844
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			
15	Прочие доходы	34.1	62 402	184 626
16	Прочие расходы	34.2	-5 390	-46 464
17	Итого операционные доходы (расходы)		-106 052	-88 949
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		157 799	262 454
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-31 727	-52 700
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35.1		-68 958
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	-31 727	16 258
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		126 072	209 754
Раздел III. Прочий совокупный доход				

24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
27	изменение резерва пересоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
48	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			

57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		126 072	209 754

Генеральный директор



Быков

Быков А.В.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	ИНН
45280569000	67968774	1107746671207	7715825027

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

за январь-июнь 2022 г.

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

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

Код формы по ОКУД
0420844 Годовая
(квартальная) тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Резервы												Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого		
		Резерв под обесценение	Резерв переоценки	Резерв долговых инструментов, оцениваемых как основные средства	Резерв основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости и иной стоимостью	Резерв нематериальных активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв, хеджированный инструментом, оцениваемым по денежным потокам	Резерв, хеджированный по оценке, в	Прочие резервы								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31.12.2020		1 235 301													89 275	1 324 576
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																
4	Остаток на 31.12.2020		1 235 301													89 275	1 324 576
5	Прибыль (убыток) после налогообложения															279 231	279 231

23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)					
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)					
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)					
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)					
27	Прочие движения резервов					
28	Остаток на 30.06.2022	1 235 301				
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи					

Генеральный директор

Быков А.В.



Отчетность некредитной финансовой организации

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 2022 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 843 222	2 301 702
2	Уплаченные проценты		-106 865	-72 106
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов			
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-1 136 554	-1 165 905
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
7	Уплаченный налог на прибыль		-13 461	
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 574 821	3 657 475
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-3 363 799	-4 893 728
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			

1	2	3	4	5
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
8	Прочие поступления от операционной деятельности		140 995	75 092
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-30 525	-2 132
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		907 834	-99 602
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов			
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств			
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-250 000	
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
18	финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной			
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-250 000	

1	2	3	4	5
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-250 000	

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		302 265	425 349
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-308 910	-424 347
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	34.1.3	-28 812	-23 442
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			
30	Поступления от продажи собственных акций			
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи			-30 000
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-142 607	-108 730
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-149 252	-137 728
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		508 582	-237 330
39	по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-3	-1
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		372 462	313 696
41	отчетного периода		881 041	76 365

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Быков А.В.
(инициалы, фамилия)

« 1 » августа 2 022 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	211017700037
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансирование
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	деятельность микрофинансовая
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	127018, Москва, Сущевский вал, 5 стр3
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	402 человека
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	
10	Место нахождения материнского 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. Ожидается влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. 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 строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки 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	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 отчёtnости, а также на суммы доходов и расходов в течение отчёtnого 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 отчёtnом периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчёtnости, 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 Группа 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	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены финансовые активы и от их характеристик. Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива; - передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; - если Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных субъективных и комплексных суждений.</p> <p>Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: размещенные депозиты, выданные займы, резервы на обесценение.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Компания анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.</p> <p>При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю.</p> <p>Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Группы 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>
5	Оценка способности некредитной	Компания подготовила данную финансовую отчетность на основе

	финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	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 отчётности (IAS)29 «Финансовая отчётность в гиперинфляционной экономике»
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, и включают остатки на расчётных счетах Компании и краткосрочные депозиты в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Компании отсутствуют.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Компании, отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение займов выданных. На основании п. 1.8. Указания ЦБ 493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учётной политике Компании, составляет 10% от соответствующей балансовой статьи. 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 поддающейся 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 заемщик или группа заемщиков испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации другого рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные,

		указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определённой взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долга. В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых денежных потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва под обесценение, и сумма убытка признаётся в отчёте о финансовых результатах. Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Будущие потоки денежных средств в группе займов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по займам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.
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, 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	Не применяется, ввиду отсутствия элементов хеджирования.

	рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами 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 раскрыта 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)	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 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: <ul style="list-style-type: none"> - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 5 лет. <p>По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения</p>
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если: <ul style="list-style-type: none"> - вероятно, что Компании будут поступать экономические выгоды, относящиеся к этому активу; - стоимость актива поддаётся надежной 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	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного

	неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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 создаются.
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 стоимость менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).</p> <p>Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, принятые на ответственное хранение на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п. Запасы признаются в момент перехода к МФК экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением МФК права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.</p> <p>Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин: справедливая стоимость полученных запасов; суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).</p> <p>Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежащего 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 Отчета о финансовых результатах "Затраты на персонал". 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	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

		<p>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, принятые 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 налоговым органам 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, принятые 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</p>

		получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.
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	Дивиденды, причитающиеся участникам, отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	881 041	3 518	877 523	372 463	27 663	344 800
4	Прочие денежные средства						
	Итого	881 041	3 518	877 523	372 463	27 663	344 800

Компоненты денежных средств и их эквивалентов
отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Денежные средства	877 523	344 800
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Прочее	3 518	27 663
	Итого	881 041	372 463

Примечание:

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
5	Строка 5 "Прочее" Оценочный резерв под убытки	3 518	27 663
	ИТОГО Прочее	3 518	27 663

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, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся 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:						
2	расчетные счета	27 663					27 663
3	денежные средства, переданные в доверительное управление						
4	прочие денежные средства						
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
7	денежные средства, переданные в доверительное управление						
8	прочие денежные средства						
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
10	расчетные счета						
11	денежные средства, переданные в доверительное управление						
12	прочие денежные средства						
13	Переклассификация, в том числе:						

14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетные счета					
19	денежные средства, переданные в доверительное управление					
20	прочие денежные средства					
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
23	денежные средства, переданные в доверительное управление					
24	прочие денежные средства					

Пояснение к таблице 5.4.:

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

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, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся 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 2020 года года, в том числе:						
2	расчетные счета	2 424					2 424
3	денежные средства, переданные в доверительное управление						
4	прочие денежные средства						
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1 824					-1 824
6	расчетные счета	-1 824					-1 824
7	денежные средства, переданные в доверительное управление						
8	прочие денежные средства						
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
10	расчетные счета						
11	денежные средства, переданные в доверительное управление						
12	прочие денежные средства						
13	Переклассификация, в том числе:						

14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетные счета					
19	денежные средства, переданные в доверительное управление					
20	прочие денежные средства					
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 30.06.2021, в том числе:	600				600
22	расчетные счета	600				600
23	денежные средства, переданные в доверительное управление					
24	прочие денежные средства					

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022			31.12.2021		
		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	527 789	8 286	519 503	614 374	9 403	604 971
2	Займы выданные	639 070		639 070	522 416		522 416
3	Микрозаймы выданные	7 968 844	6 681 965	1 286 879	9 359 201	7 078 839	2 280 362
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	120 596	5 998	114 598	61 087	10 562	50 525
Итого		9 256 299	6 696 249	2 560 050	10 557 078	7 098 804	3 458 274

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022			31.12.2021		
		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	527 789	8 286	519 503	310 084	8 992	301 092
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				304 290	411	303 879
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Итого		527 789	8 286	519 503	614 374	9 403	604 971

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022						31.12.2021 г.					
		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:	657 430	26 473		-44 833		639 070	595 430	1 386		-74 400		522 416
2	займы, выданные юридическим лицам	657 430	26 473		-44 833		639 070	595 430	1 386		-74 400		522 416
3	займы, выданные физическим лицам												
4	займы, выданные юридическим лицам -нерезидентам												
5	займы, выданные физическим лицам -нерезидентам												
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	5 206 212	2 762 632			6 681 965	1 286 879	6 493 297	2 865 904			7 078 839	2 280 362
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам												
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	5 185 316	2 760 798			6 675 089	1 271 025	6 488 497	2 865 731			7 078 048	2 276 180
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам -нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные физическим лицам -нерезидентам	20 896	1 834			6 876	15 854	4 800	173			791	4 182
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям												
всё	Итого	5 863 642	2 789 105		-44 833	6 681 965	1 925 949	7 088 727	2 867 290		-74 400	7 078 839	2 802 778

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов						
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде						
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям						
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	63		63	7 355		7 355
7	Прочее	120 533	5 998	114 535	53 732	10 562	43 170
	Итого	120 596	5 998	114 598	61 087	10 562	50 525

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
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные						
14	микрозаймы выданные				2 493 033		2 493 033
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
16	Переклассификация, в том числе:						
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах						
18	займы выданные						
19	микрозаймы выданные						
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
21	Прочие изменения, в том числе:						
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах						
23	займы выданные						
24	микрозаймы выданные						
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
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-нерезIDENTах	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

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 31.12.2020 года, в том числе:	380 775	161 333		7 142 904		7 685 012
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		250				250
3	займы выданные						
4	микрозаймы выданные	380 213	161 333		7 142 904		7 684 450
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		312				312
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	206 750	221 154		1 930 857		2 358 761
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		37				37
8	займы выданные						
9	микрозаймы выданные	206 529	221 154		1 930 857		2 358 540
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		184				184
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				3 706 433		3 706 433
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						

13	займы выданные					
14	микрозаймы выданные				3 706 433	3 706 433
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
16	Переклассификация, в том числе:					
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
18	займы выданные					
19	микрозаймы выданные					
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
21	Прочие изменения, в том числе:					
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
23	займы выданные					
24	микрозаймы выданные					
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 30.06.2021, в том числе:	587 525	382 487		5 367 328	6 337 340
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	287				287
28	займы выданные					
29	микрозаймы выданные	586 742	382 487		5 367 328	6 336 557
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	496				496

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	30.06.2022		31.12.2021	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,260%-10,390%	594-767 дней		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			3,850%-4,250%	90-121 дней
3	Займы выданные, в том числе:	5,400%-15,000%	174-2191 дней	5,400%-16,500%	729-2190 дней
4	займы, выданные физическим лицам				
5	займы, выданные юридическим лицам	5,400%-15,000%	174-2191 дней	5,400%-16,500%	729-2190 дней
6	займы, выданные физическим лицам нерезидентам	-			
7	займы, выданные юридическим лицам нерезидентам	-			
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0%-529,250%	3-1461 дней	0%-798,437%	3-731 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0%-529,250%	3-1461 дней	0%-798,437%	3-731 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы, выданные физическим лицам нерезидентам	- 117,343%-123,553%	89-365 дней		
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам нерезидентам	-			
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	30.06.2022				31.12.2021				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"	260 000		260 000	100	10 000		10 000	100	Россия
	Итого	260 000		260 000		10 000		10 000		

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:			218	218
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года			1 455	1 455
3	накопленная амортизация			-1 237	-1 237
4	Поступления				
5	Затраты на создание				
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				
7	Выбытия				
8	Амортизационные отчисления			-72	-72
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
11	Переоценка				
12	Прочее				
13	Балансовая стоимость на 30.06.2021 года, в том числе:			146	146
14	стоимость (или оценка) на 30.06.2021 года			1 455	1 455
15	накопленная амортизация			-1 309	-1 309
16	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:			73	73
17	стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года			1 455	1 455
18	накопленная амортизация			-1 382	-1 382
19	Поступления				
20	Затраты на создание				
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				
22	Выбытия				
23	Амортизационные отчисления			-73	-73
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
26	Переоценка				
27	Прочее				
28	Балансовая стоимость на 30.06.2022 года, в том числе:			0	0
29	стоимость (или оценка) на 30.06.2022 года			1 455	1 455
30	накопленная амортизация			-1 455	-1 455

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				Капиталь ные 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 31.12.2020 года, в том числе:		19 747	1 447	1 071						22 265
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		76 227	2 800	2 676						81 703
3	накопленная амортизация		-56 480	-1 353	-1 605						-59 438
4	накопленное обесценение										
5	Поступление		38 522								38 522
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений										
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи										
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
9	Выбытие		-2 128								-2 128
10	Амортизация		-4 132	-280	-24						-4 436
11	Обесценение, в том числе:										
12	отраженное в составе прибыли или убытка										
13	отраженное в прочем совокупном доходе										
14	Восстановление обесценения, в том числе:										
15	отраженное в составе прибыли или убытка										
16	отраженное в прочем совокупном доходе										
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
18	отраженное в составе прибыли или убытка										
19	отраженное в прочем совокупном доходе										
20	Прочее		2 090								2 090
21	Балансовая стоимость на 30.06.2021 года, в том числе:		54 099	1 167	1 047						56 313
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		112 621	2 800	2 676						118 097
23	накопленная амортизация		-58 522	-1 633	-1 629						-61 784

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией						
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами						
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов						
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 750		8 750	8 876		8 876
5	Расчеты по социальному страхованию	115		115	282		282
6	Расчеты с персоналом	4 366		4 366	2 463		2 463
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость						
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	37 510		37 510	23 373		23 373
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками						
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)						
11	Запасы	5		5	5		5
12	Прочее				7 197		7 197
13	Итого	<u>50 746</u>		<u>50 746</u>	<u>42 196</u>		<u>42 196</u>

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 31.12.2020 г., в том числе:			1	4		5
2	стоимость (или оценка)						
3	резерв под обесценение						
4	Поступление (создание)		5 390	2 894			8 284
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						
6	Перевод в другие активы и обратно						
7	Выбытие		-5 390	-2 894			-8 284
8	Признание в составе расходов						
9	Создание резерва под обесценение						
10	Восстановление резерва под обесценение						
11	Прочее						
12	Балансовая стоимость на 30.06.2021 г., в том числе:			1	4		5
13	стоимость (или оценка)		1	4			5
14	резерв под обесценение						
15	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:			1	4		5
16	стоимость (или оценка)						
17	резерв под обесценение						
18	Поступление (создание)		10 872	2 540			13 412
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						

20	Перевод в другие активы и обратно						
21	Выбытие		-10 872	-2 540			-13 412
22	Признание в составе расходов						
23	Создание резерва под обесценение						
24	Восстановление резерва под обесценение						
25	Прочее						
26	Балансовая стоимость на 30.06.2022 г., в том числе:		1	4			5
27	стоимость (или оценка)						
28	резерв под обесценение						

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 142 923	1 157 553
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	23 536
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 055 273	1 085 174
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	85 650	48 843
6	Обязательства по финансовой аренде		
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	792 364	876 520
8	Прочая кредиторская задолженность	277 405	404 192
9	Прочее		
	Итого	2 212 692	2 438 265

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2021
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	4,07%-31,89%	90-367 дней		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	28,07%	184	13,8-14,93%	182-365 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	4,07%-31,89%	90-367 дней	4,07-16,08%	91-367 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,37%-30,6%	109-365 дней	14,37-14,93%	184-365 дней
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	14,68-19,08%	1080-1096 дней	14,68-19,08%	1080-1096 дней
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2021	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.06.2022
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций								
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	23 536	-21 536						2 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 085 174	-33 848		3 947			3 947	1 055 273
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	48 843	36 807						85 650
5	Обязательства по финансовой аренде								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	876 520	-84 156						792 364
7	Прочая кредиторская задолженность	404 192	-126 787						277 405
8	Прочее								
Итого		2 438 265	-229 520		3 947			3 947	2 212 692

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями		
2	Расчеты с персоналом	48 605	71 414
3	Расчеты по социальному страхованию	21 525	29 099
4	Налог на добавленную стоимость, полученный		
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	15 464	28 217
6	Авансы (предоплаты) полученные		
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)		
8	Прочее	14 734	17 251
	Итого	100 328	145 981

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 938 142	3 238 025
17	по долговым ценным бумагам	17 705	352
18	по займам выданным	45 977	20 585
19	по микрозаймам выданным	2 843 649	3 210 672
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 811	6 416
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
	Итого	2 938 142	3 238 025

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г.	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 235 236	1 841 410
17	по долговым ценным бумагам	10 148	352
18	по займам выданным	23 237	11 752
19	по микрозаймам выданным	1 179 883	1 828 307
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 968	999
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
	Итого	1 235 236	1 841 410

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-170 006	-116 592
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-668	-4 823
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-104 621	-87 810
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-7 058	-4 233
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-57 659	-19 726
14	по обязательствам по финансовой аренде		
15	Прочее		
Итого		-170 006	-116 592

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-98 623	-57 039
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-140	-4 288
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-65 292	-41 850
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-5 139	-1 871
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-28 052	-9 030
14	по обязательствам по финансовой аренде		
15	Прочее		
Итого		-98 623	-57 039

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 2022 г	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	298 731	408 308
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее	298 731	408 308
7	Финансовые обязательства, в том числе:	327	44
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	327	44
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
Итого		299 058	408 352

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 2022 г	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	207 169	418 115
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее	207 169	418 115
7	Финансовые обязательства, в том числе:	232	5
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	232	5
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
Итого		207 401	418 120

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	3
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-585	-90
3	Расходы на персонал	-396 516	-391 561
4	Представительские расходы	-957	-880
5	Амортизация основных средств	-7 371	-4 436
6	Амортизация нематериальных активов	-73	-72
7	Расходы по аренде	-23 169	-32 996
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-1 055	-3 092
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-112 401	-100 894
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг	-287 381	-368 760
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-28	-19
13	Судебные и арбитражные расходы	-6	-7
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-688	-1 140
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-7 030	-4 450
18	Неустойки, штрафы, пени	-5 740	-1 937
19	Прочее	-135 812	-149 698
	Итого	-978 812	-1 060 032

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	3
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-555	-60
3	Расходы на персонал	-156 159	-199 418
4	Представительские расходы	-259	-534
5	Амортизация основных средств	-3 730	-2 841
6	Амортизация нематериальных активов	-36	-37
7	Расходы по аренде	-9 429	-16 546
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-661	-2 103
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-53 516	-67 223
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг	-101 704	-265 853
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-9	
13	Судебные и арбитражные расходы		-7
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-172	-453
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-2 590	-250
18	Неустойки, штрафы, пени	-2 859	-747
19	Прочее	-47 881	-89 772
Итого		-379 560	-645 844

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г	январь-июнь 2021 г.
1	2	4	
1	Краткосрочные вознаграждения	-300 962	-298 118
2	Страховые взносы	-87 104	-90 991
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия	-8 450	-2 452
	Итого	-396 516	-391 561

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-115 390	-155 829
2	Страховые взносы	-33 194	-42 401
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия	-7 575	-1 188
	Итого	-156 159	-199 418

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств		
7	Дивиденды и доходы от участия		
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
9	Доходы от оказания консультационных услуг		
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	167 995	293 705
11.1	доходы по другим видам деятельности	167 995	293 705
12	Прочие доходы		13 162
Итого		167 995	306 867

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г.	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств		
7	Дивиденды и доходы от участия		
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
9	Доходы от оказания консультационных услуг		
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	62 402	171 464
11.1	доходы по другим видам деятельности	62 402	171 464
12	Прочие доходы		13 162
Итого		62 402	184 626

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	
			30.06.2022	31.12.2021
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	-	-

**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 2022	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	28 812	23 442
2	уплаченные проценты		
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	28 812	23 442
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		
7	Итого отток денежных средств	28 812	23 442

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов		
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
3.1	Расходы по другим видам деятельности		
4	Прочие расходы	-25 795	-68 918
	Итого	-25 795	-68 918

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г.	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов		
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
3.1	Расходы по другим видам деятельности		
4	Прочие расходы	-5 390	-46 464
	Итого	-5 390	-46 464

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	0	-91 317
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-37 782	20 782
4	Итого, в том числе:	-37 782	-70 535
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-37 782	-70 535

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	апрель-июнь 2022 г.	апрель-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	0	-68 958
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-31 727	16 258
4	Итого, в том числе:	-31 727	-52 700
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-31 727	-52 700

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	173 493	349 766
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	34 699	69 953
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-3 083	582
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-3 083	582
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	37 782	70 535

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль"	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	704	-4 829		5 533
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	219 450	-92 814		312 264
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него				
9	Нематериальные активы				
10	Основные средства и капитальные вложения в них	51	7		44
11	Прочие активы				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
14	Резервы - оценочные обязательства				
15	Прочие обязательства				
16	Общая сумма отложенного налогового актива				
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	59 851	59 851		
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	280 056	-37 785	0	317 841
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства				
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
25	Инвестиции в дочерние предприятия				
26	Инвестиционное имущество				
27	Нематериальные активы				
28	Основные средства		-3		3
29	Прочие активы				
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
32	Резервы - оценочные обязательства				
33	Прочие обязательства				
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами		-3		3
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	280 056	-37 782		317 838
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	280 056	-37 782		317 838

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	2 938 142			2 938 142
2	Процентные расходы	-170 006			-170 006
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	2 768 136			2 768 136
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:		-2 061 033		-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		-2 061 033		-2 061 033
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход		707 103		707 103
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		299 058		299 058
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в него				
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		3 944		3 944
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи				
14	Прочие доходы	167 995			167 995
15	Прочие расходы	-25 795			-25 795

16	Чистые доходы (расходы)	1 152 305			1 152 305
17	Общие и административные расходы	-978 812			-978 812
18	Итого операционных доходов (расходов)	173 493			173 493
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	173 493			173 493
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам				

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	30.06.2021
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	3 409 139	3 953 244
2	итого доход отчетных сегментов	3 409 139	3 953 244
3	корректировка N 1		
4	корректировка N 2		
5	корректировка N 3		
6	прочие корректировки		
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	3 409 139	3 953 244

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022 г.	январь-июнь 2021 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	173 493	349 766
2	итого результат отчетных сегментов	173 493	349 766
3	корректировка N 1 _____		
4	корректировка N 2 _____		
5	корректировка N 3 _____		
6	прочие корректировки		
7	<u>Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)</u>	<u>173 493</u>	<u>349 766</u>

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	3
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	4 100 433	4 236 021
2	итого активов по отчетным сегментам	4 100 433	4 236 021
3	корректировка N 1		
4	корректировка N 2		
5	корректировка N 3		
6	прочие корректировки		
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	4 100 433	4 236 021
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 313 020	2 584 318
9	итого обязательств по отчетным сегментам	2 313 020	2 584 318
10	корректировка N 1		
11	корректировка N 2		
12	корректировка N 3		
13	прочие корректировки		
14	Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	2 313 020	2 584 318

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, обесцененся. 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 отчётности 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	<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	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;	Компания считает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней.
	определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;	
	определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	
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 30.06.2022 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	877 523			877 523
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	434 659	1 843 134	282 257	2 560 050
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия			260 000	260 000
8	Прочие активы	50 746			50 746
Итого активов		1 362 928	1 843 134	542 257	3 748 319
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 231 372	572 502	408 818	2 212 692
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	100 328			100 328
14	Итого обязательств	1 331 700	572 502	408 818	2 313 020
15	Разрыв ликвидности	31 228	1 270 632	133 439	1 435 299

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 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	344 800			344 800
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	730 659	2 156 170	571 445	3 458 274
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия			10 000	10 000
8	Прочие активы	42 196			42 196
9	Итого активов	1 117 655	2 156 170	581 445	3 855 270
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	640 467	1 202 855	594 943	2 438 265
12	Паевой фонд кооператива				
13	Прочие обязательства	145 981			145 981
14	Итого обязательств	786 448	1 202 855	594 943	2 584 246
15	Разрыв ликвидности	331 207	953 315	-13 498	1 271 024

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов,
оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 30.06.2022 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	860 351	17 172			
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 722	527 706			1 896 226
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		519 503			
4	займы выданные					639 070
5	микрозаймы выданные					1 161 483
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 722	8 203			95 673
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
Итого		871 073	544 878			1 896 226

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 31.12.2021 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			344 800		
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			646 979		2 583 371
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			604 971		
4	займы выданные					522 416
5	микрозаймы выданные					2 052 438
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			42 008		8 517
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
Итого				991 779		2 583 371

Пояснения к таблице 40.4.:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**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 30.06.2022 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
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					53 765
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					53 765
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
Итого						53 765

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 31.12.2021 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
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					102 105
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					102 105
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
Итого						102 105

Пояснения к таблице 40.5.:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

**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 30.06.2022 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:					71 631
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					71 631
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
Итого						71 631

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 31.12.2021 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:					125 819
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					125 819
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах					
Итого						125 819

Пояснения к таблице 40.6.:

рейтинг указан на основании данных международных рейтинговых агентств:

Moody's Investors Service

Standard & Poor's Financial Services LLC

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтируемых денежных потоков на 30.06.2022 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	550 876	680 496	572 502	408 818			2 212 692
11	привлеченные средства	235 848	617 601	289 474				1 142 923
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	37 623	62 895	283 028	408 818			792 364
14	прочая кредиторская задолженность	277 405						277 405
15	прочее	100 328						100 328
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
	Итого обязательств	651 204	680 496	572 502	408 818			2 313 020

**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтируемых денежных потоков на 31.12.2021 года**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	494 034	146 433	1 202 855	594 943			2 438 265
11	привлеченные средства	69 969	117 273	970 311				1 157 553
12	обязательства по финансовой аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги	19 873	29 160	232 544	594 943			876 520
14	прочая кредиторская задолженность	404 192						404 192
15	прочее	145 981						145 981
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
	Итого обязательств	640 015	146 433	1 202 855	594 943			2 584 246

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	Судебные иски: -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	30.06.2022		31.12.2021	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	500 000	500 000	300 000	300 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи				
9	Инвестиционное имущество				
10	Нематериальные активы				
11	Основные средства				
12	Прочие активы				
13	Итого	500 000	500 000	300 000	300 000

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30.06.2022 года

Таблица 46.1

11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		<u>221 042</u>			<u>14 356</u>	<u>235 398</u>
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
14	займы выданные		221 042			14 356	235 398
15	микрозаймы выданные						
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи						
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия						
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия						
20	Инвестиции в дочерние предприятия		260 000				260 000
21	Инвестиционное имущество						
22	Нематериальные активы						
23	Основные средства						
24	Авансы, выданные по капитальному строительству						

25	Прочие активы								
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
30	привлеченные средства								
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность								
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

Пояснения к таблице 46.1.:

По строке 14 "займы выданные" указаны остатки по займам, выданным дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс", а также займы, выданные компаниям, находящимся под контролем материнской компании LLC MIGCREDIT Holding limited по состоянию на 30.06.2022.

По строке 20 "инвестиции в дочерние предприятия" указано вложение в Уставный капитал дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс".
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 31.12.2021 года

Таблица 46.1

16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи							
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия							
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия							
20	Инвестиции в дочерние предприятия			10 000				10 000
21	Инвестиционное имущество							
22	Нематериальные активы							
23	Основные средства							
24	Авансы, выданные по капитальному строительству							
25	Прочие активы							
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации							
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							<u>373 705</u> <u>373 705</u>
30	привлеченные средства							373 705 <u>373 705</u>
31	выпущенные долговые ценные бумаги							

32	прочая кредиторская задолженность							
33	прочее							
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
35	Прочие обязательства							

Пояснения к таблице 46.1.:

По строке 14 "займы выданные" указаны остатки по займам, выданным дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс". Выданные займы пересчитаны под среднерыночную ставку 16,5%

По строке 20 "инвестиции в дочерние предприятия" указано вложение в Уставный капитал дочерней компании ООО МКК "Папа-Финанс"

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

15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп),							
16	Прочие доходы							
17	Прочие расходы							
18	Чистые доходы (расходы)							
19	Общие и административные расходы					-24 748		-24 748

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	январь-июнь 2022	январь-июнь 2021
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-21 086	-9 332
2	Страховые взносы	-3 662	-1 632
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	-24 748	-10 964

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода
на 30 июня 2022 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	30 мая 2022 г. материнская компания ООО МФК "МигКредит" (MigCredit holding limited) приобрела 100% долю в ООО "Денум", а 07 июля 2022 г. внесла вклад в капитал ООО "Денум" в виде 100% доли в ООО МФК "МигКредит"
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

Дата

Быков А.В.

01.08.2022

