

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401375000	64998970	1101215004593	1215150103

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
на 31 марта 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО МФК "ЭкспрессДеньги")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424038, Марий Эл Респ, г Йошкар-Ола, б-р Чавайна, д. 12 А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		173 245	260 197
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		310 359	198 359
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		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		1 237	1 447
11	Основные средства и капитальные вложения в них		32 309	15 714
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	501
13	Отложенные налоговые активы		1 330	1 107
14	Прочие активы		7 918	10 505
15	ИТОГО АКТИВОВ		526 398	487 830
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		35 824	19 529
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		543	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-

22	Прочие обязательства		20 066	18 258
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		56 433	37 787
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		1 000	1 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		468 965	449 043
30	ИТОГО КАПИТАЛА		469 965	450 043
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		526 398	487 830

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.



Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401375000	64998970	1101215004593	1215150103

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за Январь - Март 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО МФК "ЭкспрессДеньги")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424038, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, д. № 12 А

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.		
			1	2	3	4
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		208 540	156 237		
2	Процентные расходы		(247)	-		
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		208 293	156 237		
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(116 521)	(48 335)		
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		(116 521)	(48 335)		
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		91 772	107 902		
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		4 469	410		
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		9 793	-
13	Общие и административные расходы		(82 359)	(78 869)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		1 567	2 157
16	Прочие расходы		(219)	(239)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(66 749)	(76 541)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		25 023	31 361
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(5 101)	(6 340)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(5 324)	(6 464)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		223	124
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		19 922	25 021
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 справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в 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		19 922	25 021

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80404375000	64998970	1101215004593	1215150103

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

Март 2022 г.

за Январь - Март 2022 г.
Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

		В том числе:													
	7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		х	х	х	х	-	х	х	-	х	-	х	-
	8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			х	х	х	х	-	х	-	х	-	х	-
	9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)			-	х	х	х	х	х	х	х	х	х	-
	10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей), собственных акций (лонгей)			-	х	-	х	х	х	х	х	х	х	-
	11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)			х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	-
	12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)			х	-	х	х	х	х	х	х	х	х	-
	13	Прочие движения резервов			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	14	Остаток на 31 марта 2021 г.			1 000	-	-	-	-	-	-	-	-	399 522	400 522
	15	Остаток на 31 декабря 2021 г.			1 000	-	-	-	-	-	-	-	-	452 298	453 298
	16	Изменения вспомогательных оштаток			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	17	Изменение величествие изменения учетной политики			-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 255)	(3 255)
	18	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный			1 000	-	-	-	-	-	-	-	-	449 043	450 043
	19	Прибыль (убыток) после налогобложения			х	х	х	х	х	х	х	х	х	19 922	19 922
	20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:			х	х	х	х	-	-	-	-	-	х	-

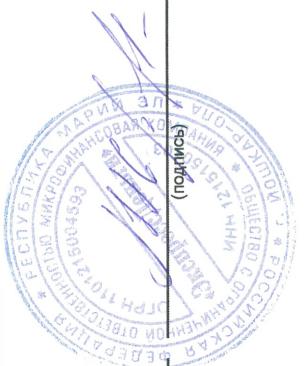
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий первоначальной классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	-	x	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий первоначальной классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	-	x	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-	x	x	x	x	x	x
24	Выкуп (продажа) у участников, (участниц), (товарищей), собственных акций (договор)		-	x	-	x	x	x	x
25	Демонстрация иные аналогичные выплаты в пользу участников, (участниц), (товарищей)		x	x	x	x	x	x	x
26	Прочие взносы участников, (участниц), (товарищей)		x	-	x	x	x	x	x
27	Прочие дивиденды, резервов		-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 31 марта 2022 г. в том числе:		1 000						
29	Капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи								

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

(подпись)

25 апреля 2022 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
80401375000	64998970	1101215004593	1215150103

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за Январь - Март 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ЭкспрессДеньги" (ООО МФК "ЭкспрессДеньги")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 424038, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, д. № 12 А

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.		
			1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
1	Полученные проценты		143 640	133 523		
2	Уплаченные проценты		-	-		
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-		
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(73 319)	(71 415)		
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		(4 280)	(9 944)		
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		484 247	345 310		
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(660 518)	(401 976)		
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-		
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-		
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-		

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 706	2 291
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(219)	(239)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(108 742)	(2 450)

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		(135)	(1 511)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(135)	(1 511)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		-	-
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 703)	-
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 703)	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 703)	-
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(110 580)	(3 961)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		23 627	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		260 197	219 636
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		173 245	215 676

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



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, включенный в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций: 2120512002049 от 06 сентября 2012 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление заёмных средств в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010 года "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"; прочее финансовое посредничество; оказание информационных и консультационных услуг; иные виды деятельности, не запрещенные и не противоречащие действующему законодательству РФ.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям примененного законодательства	Соответствует
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	Представительство Общество не имеет
7	Адрес юридического лица	424000, Марий Эл Респ, Йошкар-Ола г, Чавайна б-р, дом № 12 А
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	326
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Материнского предприятия группы Общество не имеет.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Материнского предприятия группы Общество не имеет.



Генеральный директор
 (должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
 (инициалы, фамилия)

25 апреля 2022 г.

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

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По оценке Минэкономразвития России <https://www.economy.gov.ru/>: в 2021 г. ВВП вырос на 4,6%, полностью компенсировав снижение на -2,7% в 2020 году (отчетные данные Росстата по ВВП за прошлый год будут опубликованы 18 февраля). В декабре годовой рост ВВП сохранился на высоких уровнях: 4,3% г/г (после 5,3% г/г в ноябре, 4,9% г/г в октябре и 4,3% г/г в 3 кв. 2021 г.), несмотря на высокую базу декабря 2020 года. В результате по отношению к соответствующему месяцу 2019 г. экономический рост в декабре ускорился до 4,6% после 3,1% в ноябре. 2. Вклад в восстановление экономики в 2021 г. внесли как производственные отрасли, так и отрасли, ориентированные на потребительский спрос.

Промышленное производство по итогам 2021 г. выросло на 5,3% (после падения на -2,1% годом ранее). Вклад в рост внесли как добывающая, так и обрабатывающая промышленность (+4,8% и +5,0% соответственно). При этом добыча полезных ископаемых в целом по итогам года до конца не отыграла снижение 2020 г. (-6,5%), что связано с действующими ограничениями в рамках сделки ОПЕК+. Выпуск обрабатывающей промышленности в течение всего 2021 года уверенно превышал уровни двухлетней давности, а к концу года его рост к аналогичным месяцам 2019 г. превысил 10% (декабрь: 14,2%). Объем строительных работ по итогам года вырос на 6,0% (после роста в 2020 году на 0,7%). В годовом выражении темпы роста в ноябре–декабре существенно ускорились (до 8,7% г/г и 8,4% г/г соответственно).

Грузооборот транспорта по итогам 2021 года увеличился на 5,3% (2020 г.: -4,7%). Восстановление было обеспечено как показателями трубопроводного транспорта (в условиях планового увеличения добычи нефти и роста внутреннего и внешнего спроса на газ), так и прочими видами транспорта. Единственной крупной отраслью, которая в 2021 г. продемонстрировала спад, стало сельское хозяйство (-0,9% после +1,3% в 2020 году). Снижение выпуска сельхозпродукции связано, в первую очередь, с сокращением урожая ряда культур (зерновые, картофель и овощи), а также замедлением роста производства животноводческой продукции (по мясу, молоку и яйцам в целом за 2021 год зафиксирована околонулевая динамика).

Вместе с тем в конце года отставание от уровня 2020 г. сократилось (4 кв. 2021 г.: +6,7% г/г), что было обусловлено сдвигом уборочной кампании на более поздние сроки из-за погодных условий в прошедшем году. 3. Показатели потребительского спроса в 2021 г. продемонстрировали уверенный восстановительный рост. Так, оборот розничной торговли увеличился на 7,3% (-3,2% в 2020 г.), объем платных услуг населения – на 17,6% (-14,8% годом ранее), оборот общественного питания – на 23,5% (-22,6%, неполный 9 февраля 2022 г.). В восстановление сектора связано, в том числе, с карантинными ограничениями, действовавшими в ряде регионов). 4. Поддержку потребительскому спросу в течение прошлого года оказывало последовательное улучшение ситуации на рынке труда. В декабре уровень безработицы (по методологии МО) остался на историческом минимуме 4,3% от рабочей силы. Численность занятых превысила уровень 2019 года, увеличившись до 72,5 млн человек в декабре 2021 г. (70,8 млн человек в декабре 2020 г., 72,4 млн человек в декабре 2019 года). Реальные заработные платы в ноябре 2021 г. выросли на 3,4% г/г (к ноябрю 2019 г. рост на 3,6%), за 11 месяцев – на 2,8% г/г (+5,0% к аналогичному периоду 2019 года). 5. Улучшение ситуации на рынке труда оказалось поддержкой реальным денежным доходам населения, которые, по оценке Росстата, выросли в 2021 г. на 3,4% (в 2020 г., по уточненным данным, падение составило -1,4%). Значимый вклад в рост реальных доходов (порядка 1 п.п.) также внесли разовые социальные выплаты на школьников в августе и пенсионеры

2	<p>Изменения в внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Конкуренчные позиции не стабильны, это связано с высокими темпами изменений внешней среды на данном рынке: ужесточением требований со стороны регулятора, оформлением законодательной базы, усилившим борьбы за права потребителей, появлением новых кредитных услуг, развитием смежных бизнесов - компаний по выисканию просроченной задолженности, тренингов центров и других аутсорсинговых организаций, развитием технологического обеспечения отрасли</p>
---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

Подпись

25 апреля 2022 г.



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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, положениями Банка России, регулирующие ведение бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской отчетности для некредитных финансовых организаций. - Отраслевой стандарт 614-П.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с отраслевыми стандартами, утвержденными Банком России для некредитных организаций и учетной политикой ООО МФК "Экспрессденьги". Финансовые активы и обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Денежные средства оцениваются по nomininalной недисконтируемой стоимости
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

(подпись)

25 апреля 2022 г.

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

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	Общество применяет профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности МФО
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)	Наиболее существенное воздействие профессиональное суждение и допущения оказывают на резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте Общества путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Переоценка производится на дату проведения расчетов, на дату начисления процентов и на последнее число месяца.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество способно осуществлять деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Отсутствует
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	Ретроспективный пересчет в связи с исправлением ошибок на начало предшествующего отчетного периода не производился из-за отсутствия таких.
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 ожидающего влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть основано на оценено

	<p>Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: Денежные средства в кассе (счет 2020). Учет ведется в разрезе аналитики: Кассы, Статьи движения денежных средств: Денежные средства в пути (счет 20209). Учет ведется в разрезе аналитики: Кассы, Статьи движения денежных средств, Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501, 20502). Учет ведется в разрезе аналитики: Банковские счета, Статьи движения денежных средств: Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601). Учет ведется в разрезе аналитики: Контрагенты, Условия займов, кредитов и депозитов, Специальные банковские счета (счет 20803). Учет ведется в разрезе аналитики: Банковские счета, Статьи движения денежных средств. Общество представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Общество не имеет. Учетной политикой не предусмотрено.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий сокупный доход
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий сокупный доход</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается по следующим методам: 1. Линейный метод, применяется для следующих финансовых активов: 1) выданных займов и размещенных банковских вкладов, для которых выполняются условия: разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания дохода, не является существенной; 2) размещенных банковских вкладов, имеющих срок погашения "до востребования". 2. Метод эффективной ставки процента, применяется для других финансовых активов. После первоначального признания финансовый актив (выданный заем, размещенный депозит) учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно. Расходы, связанные с выдачей займа, размещением вклада по договорам сроком более года, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в состав расходов. Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с НЕ равночной ставкой), рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки ежемесячно в течение срока действия договора признается в составе доходов или расходов. Методики расчетов определены учетной политикой общества.</p> <p>Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий Общество не имеет.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается по следующим методам:1. Линейный метод применяется для следующих финансовых обязательств, по которым выполняются условия различия между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной;2. Метод эффективной ставки процента, применяется для других финансовых обязательств. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно, разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с Нерыночной ставкой), рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки ежемесячно в течение срока действия договора признается в составе доходов или расходов. Методики расчетов определены учетной политикой общества.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету тогда когда: - в насторожее время имеет юридически защищенное право осуществить взаимозачет признанных сумм; - намеревается либо осуществить расчеты на нетто основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, организация не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего финансового обязательства
17	Хеджирование денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Специальный порядка учета операций хеджирования Общество не применяет.
18	Хеджирование спрэдливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Специальный порядка учета операций хеджирования Общество не применяет.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Иностранных подразделений Общество не имеет. Специального порядка учета операций хеджирования Общество не применяет.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества Общество не имеет. Учетной политикой не предусмотрено.
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	Инвестиционного имущества Общество не имеет. Учетной политикой не предусмотрено.
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 недвижимости той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционного имущества Общество не имеет. Учетной политикой не предусмотрено.

		<p>Учет операций с основными средствами осуществляется в соответствии с Положением 492-П "ОСБУ ОС, НМА, запасов НФО". Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд, или в ведомнических целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта должна быть надежно определена. МФК определяет критерий существенности для определения минимальной стоимости объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 100 000 рублей.</p>
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	
23.1	Способ переноса 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	<p>Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей и отражает в инвентарной карточке основного средства.</p>
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результат интеллектуальной деятельности или приобретенные к нем средство индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение; Лицензии; Франшизы; Товарный знак; Прочие.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обеспечения.</p>

28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения нематериальных активов: Моральное устаревание: Неблагоприятные изменения внутри Общества (просто, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); Ухудшение экономической эффективности актива; Снижение рыночной стоимости актива. Для оценки убытков от обесценения актива Общество сравнивает балансовую стоимость актива с его справедливой стоимостью. Для определения справедливой стоимости актива Общество применяет доходный метод согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
29	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Общества имеют определенный срок использования. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии разработки нематериальных активов подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать в будущем экономические выгоды; Общество располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА. Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания НМА; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Затраты на приобретение запасов для управленческих нужд признаются расходами периода в котором были понесены. К затратам, предназначенным для управленческих нужд, относятся (например) канцелярские и офисные принадлежности, бумажно-письчая продукция, запасные части, материалы, инвентарь, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Затраты на приобретение призов, подарков в рекламных целях отражаются через 610 счета, в целях контроля за расходованием.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы на оплату труда признаются в учете на основании требований законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, локальных нормативных актов Общества (в том числе Положения об оплате труда и материальном стимулировании, принятое в Обществе), внутренних документов Общества, трудовых договоров. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты. Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтируированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. Расходы по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются ежемесячно на последний день отчетного месяца. Расходы на страховые взносы признаются на последнее число календарного месяца, в котором начислены связанные вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-

33	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p> <p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: У Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что они их исполнят), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляемое вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется. Существенность установлена в размере 10% суммы ожидаемых затрат.</p>
34	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p> <p>Активы права пользования и обязательство по договорам аренды признаются на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам.</p>
34.1	<p>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</p>
34.2	<p>Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды</p> <p>Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды</p>
34.3	<p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета процентной ставки по заемным средствам арендатора. При отсутствии заемных средств используется информация с сайта https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/, по таблице «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» за месяц 2 месяца назад от отчетного месяца (в декабре за сентябрь, в январе за октябрь и т.д.). Либо последняя доступная ставка к моменту отражения аренды. Берется позиция «свыше 1 года, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства».</p>
34.4	<p>Допущения, используемые при определении переменных арендных платежей</p> <p>Допущения не применялись</p>

<p>35</p>	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p> <p>Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогоблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогоблагажению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогобложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогоблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, в случае изменения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогоблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.</p>
<p>36</p>	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p> <p>Уставный капитал отражается на счете 10208» Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (вносы физических лиц), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях при возврате средств уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выйвшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками; при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организациями. Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшение его чистых активов за этот период, за исключение изменений, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года. Общее изменение в капитале за период представляет собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.</p>
<p>37</p>	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>
<p>38</p>	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p> <p>Решений по созданию резервного фонда не принимались, порядок отчислений не устанавливается</p>

39 Порядок отражения дивидендов

Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками). В корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		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	12 839	-	12 839	15 219	-	15 219
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	160 406	-	160 406	244 978	-	244 978
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	173 245	-	173 245	260 197	-	260 197

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства						
1	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-		173 245		260 197	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-		-		-	
3	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-		-		-	
4	Прочее	-		-		-	
6	Итого			173 245		260 197	

**Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их
эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках**

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		2	3	4	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-	-	-
1	приобретение активов	-	-	-	-
2	поступления от реализации и погашения активов	-	-	-	-
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-	-	-
4	эмиссия обыкновенных акций	-	-	-	-
5	эмиссия привилегированных акций	-	-	-	-
6	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-	-	-
7	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-
8	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-
9	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	-	-
10	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	-	-
11	привлечение прочих заемных средств	-	-	-	-
12	возврат прочих заемных средств	-	-	-	-
13	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-	-	-
14	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-	-	-
15					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Ntro				
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
1	1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2	3	4	5
2	2	расчетные счета	-	-	-	-
3	3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	4	прочие денежные средства	-	-	-	-
5	5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-
6	6	расчетные счета	-	-	-	-
7	7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
8	8	прочие денежные средства	-	-	-	-
9	9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-
10	10	расчетные счета	-	-	-	-
11	11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
12	12	прочие денежные средства	-	-	-	-
13	13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-
14	14	расчетные счета	-	-	-	-
15	15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
16	16	прочие денежные средства	-	-	-	-

28

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, в том числе:	-
22	расчетные счета	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-
24	прочие денежные средства	-

25

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Итого					
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
1	1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	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 прошлого года, в том числе:
22	расчетные счета
23	денежные средства, переданные в доверительное управление
24	прочие денежные средства

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		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	92 624	-	92 624	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	1 716 907	1 503 687	213 220	1 591 949	1 396 917	195 031
4	Прочие размещенные средства и прочая лебиторская задолженность	14 770	10 256	4 514	13 584	10 256	3 327
5	ИТОГО	1 824 301	1 513 943	310 359	1 605 532	1 407 174	198 359

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и Банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		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 ценных бумаг кредитных организаций и Банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и Банках-нерезидентах	92 624	-	92 624	-	-	-
3	Сделки обратного размса с кредитными организациями и Банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и Банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	92 624	-	92 624	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение			Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	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	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные иностранным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	887 035	829 672	-	-	1 503 687	213 220	820 948	771 000	-	-	1 396 917	195 031
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	1 503 687	213 220	820 948	771 000	-	-	1 396 917	195 031
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	887 035	829 672	-	-	1 503 687	213 220	820 948	771 000	-	-	1 396 917	195 031
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	887 035	829 672	-	-	1 503 687	213 220	820 948	771 000	-	-	1 396 917	195 031

Прочие размещенные средства и прочая лебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		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 операторами	-	-	-	-	-	-
4	Лебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	398	-	398	298	-	298
6	Лебиторская задолженность за товары, работы, услуги	14 373	10 256	4 117	13 285	10 256	3 029
7	Прочее	14 770	10 256	4 514	13 584	10 256	3 327
8	ИТОГО						

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	NTOLO					
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	оцениваемый ожидаемые кредитные убытки				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 Декабря 2021 г.	1 396 917	-	10 256	-	-	1 407 174
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-членедентаках	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Микрозаймы выданные	1 396 917	-	10 256	-	-	1 396 917
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	10 256
6	Столичная в оценочный резерв (воставление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-членедентаках	116 521	-	-	-	-	116 521
7	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
8	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	116 521
10	Задолженность за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(9 752)	-	-	-	-	(9 752)
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-членедентаках	-	-	-	-	-	-
12	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
13	Микрозаймы выданные	-	(9 752)	-	-	-	(9 752)
14	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	Группировка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-членедентаках	-	-	-	-	-	-
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-членедентаках	-	-	-	-	-	-
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, в том числе:	1 503 687	-	10 256	-	-	1 513 943
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-членедентаках	-	-	-	-	-	-
28	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	Микрозаймы выданные	1 503 687	-	10 256	-	-	1 503 887
30	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	10 256

2

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	ИТОГО					
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	5	6	7	8	
1	2	3	4	5	10 256	-	2 276 744
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 Декабря 2020 г.	2 266 488	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Микрозаймы выданные	2 266 488	-	10 256	-	2 266 488	10 256
5	Прочие размещенные средства и прочая Альбогорская задолженность	-	-	-	-	305 868	-
6	Столичная в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	305 868	-	-	-	-	-
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	-	-	-	-	-
8	Займы выданные	-	-	-	-	305 868	-
9	Микрозаймы выданные	305 868	-	-	-	-	-
10	Прочие размещенные средства и прочая Альбогорская задолженность	-	-	-	-	(1 175 438)	(1 175 438)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 175 438)	-	-	-	-	-
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	-	-	-	-	-
13	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	Микрозаймы выданные	(1 175 438)	-	-	-	-	(1 175 438)
15	Прочие размещенные средства и прочая Альбогорская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	-	-	-	-	-
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	Прочие размещенные средства и прочая Альбогорская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	-	-	-	-	-
23	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	Прочие размещененные средства и прочая Альбогорская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 396 917	-	10 256	-	1 407 174	-
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-переводчиках	-	-	-	-	-	-
28	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	Микрозаймы выданные	1 396 917	-	10 256	-	1 396 917	10 256
30	Прочие размещененные средства и прочая Альбогорская задолженность	-	-	-	-	-	-

**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	На 31 марта 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	Депозиты ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	в грaфe отражается указываемый диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	временний интервал сроков погашения в календарных дaняx	в грaфe отражается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	временный интервал сроков погашения в календарных дaняx
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезIDENTам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам				
8	займы выданные и членами их семей				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	728,000	1 826	728,000	1 826
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	728,000	1 826	728,000	1 826
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезIDENTам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного рено				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный Директор
(личность руководителя)
Л. В. Жеребцова
(подпись)

25 апреля 2022 г.

(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	1 180	1 096	23	2 299
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	1 336	2 871	55	4 262
3	накопленная амортизация	(156)	(1 775)	(32)	(1 963)
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	(66)	(142)	(3)	(210)
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 31 марта 2021 г.	1 114	954	20	2 088
14	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	1 336	2 871	55	4 262
15	накопленная амортизация	(222)	(1 917)	(35)	(2 173)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	913	522	12	1 447
17	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	1 336	2 871	55	4 262
18	накопленная амортизация	(423)	(2 349)	(43)	(2 815)
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	(66)	(142)	(3)	(210)
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 31 марта 2022 г.	847	380	9	1 237
29	стоимость (или оценка) 31 марта 2022 г.	1 336	2 871	55	4 262
30	накопленная амортизация	(489)	(2 491)	(46)	(3 025)

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

(подпись)



25 апреля 2022 г.

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-
20.1	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г., в том числе: в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
20.2	обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость накопленная амортизация	5 656	4 089	466	12 917	-	-
22	первоначальная (переоцененная) стоимость накопленная амортизация	5 800	10 398	4 359	14 958	-	-
23	(144)	(6 309)	(3 893)	(2 041)	-	-	-
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость накопленная амортизация	5 548	8 869	155	1 142	-	-
26	первоначальная (переоцененная) стоимость накопленная амортизация	5 800	17 145	3 690	2 149	-	-
27	(252)	(8 276)	(3 535)	(1 007)	-	-	-
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	135	-	19 135	-	-
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
31.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-
32.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-
33.1	в т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	(36)	(1 046)	(101)	(122)	(1 370)	(2 675)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-
36.1	в т.ч. накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-
39.1	в т.ч. накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-

40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-
44.1	В т.ч. накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
44.2	В т.ч. накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г., в том числе:	5 512	7 958	54	1 020	17 765	32 309
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 800	17 280	3 690	2 149	19 135	48 054
47	Накопленная амортизация	(288)	(9 322)	(3 636)	(1 129)	(1 370)	(15 745)
48	Накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.		За I квартал 2021 г.
		1	2	
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	3	4
2	Размер переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-	-

4 Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

-	-
---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

(подпись)



25 апреля 2022 г.

88

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		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	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	4	-	4	-	-	-
7	Уплаченный налог наДобавленную стоимость	2	-	2	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 912	-	7 912	10 505	-	10 505
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	7 918	-	7 918	10 505	-	10 505

Анализ изменений запасов
За I квартал 2022 г.

Таблица 17.2

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 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценивание	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценивание	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценивание	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 г.	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценивание	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценивание	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценивание	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценивание	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-

26	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценивание	-	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценивание прочих активов за
за I квартал 2022 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами		Расчеты с кооперативами сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативами		Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Прочее		Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Резерв под обесценивание на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценивание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценивание на 31 марта 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценивание прочих активов
за I квартал 2021 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными и кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с персоналом	Расчеты с кредитными ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

(подпись)

25 апреля 2022 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
Привлеченные средства в том числе:			
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
5	Обязательства по аренде	17 858	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	17 966	19 529
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	35 824	19 529

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
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	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого
		Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
1	На 01 апреля 2022 г.	3	4	5	6	7
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	-	(17 858)	-	-	17 858
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	19 529	(1 563)	-	-	17 966
8	Прочее	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	19 529	(19 421)	-	-	35 824



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(фамилия)
(подпись)

25 апреля 2022 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	9 820	8 111
3	Расчеты по социальному страхованию	4 500	4 360
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 321	1 467
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	4 425	4 319
9	ИТОГО	20 066	18 258

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



25 апреля 2022 г.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 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 организаций, 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:	208 540	156 237
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	207 240	156 207
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 300	30
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО		208 540		156 237
----	-------	--	---------	--	---------

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



25 апреля 2022 г.

25.04.2022

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 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:	247	-
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	247	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	247	-

Генеральный Директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



26 апреля 2022 г.

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организацией	(168)	(79)
3	Расходы на персонал	(39 955)	(35 736)
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	(2 674)	(1 670)
6	Амортизация нематериальных активов	(210)	(210)
7	Расходы по аренде	(18 237)	(17 952)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 987)	(4 959)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	(2 545)	(7 744)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(37)	-
13	Судебные и арбитражные расходы	(2 019)	(657)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(80)	(145)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(6 810)	(6 168)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(126)	(117)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(4 511)	(3 432)
20	ИТОГО	(82 359)	(78 869)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(30 732)	(27 475)
1	Страховые взносы	(9 223)	(8 261)
2	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	ИТОГО	(39 955)	(35 736)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(подпись) 
(инициалы, фамилия)


25 апреля 2022 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.		За I квартал 2021 г.
		2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	80		140
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-		-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-		-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	112		785
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 (долгами участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-		-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	1 039		969
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-		-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-		-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-		-
12	Прочие доходы	336		263
13	ИТОГО	1 567		2 157

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обеспечение 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	(219)	(239)
4	Прочие расходы	(219)	(239)
5	ИТОГО		

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



25 апреля 2022 г.

Примечание 34.1. Аренда

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	Аренда офисных помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Все предполагаемые платежи отражены в обязательствах.
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	Отсутствуют.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не пересматривались.

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 марта 2022 г.	На 31 марта 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	19 135	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	17 858	-

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	На 31 марта 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	16 682	-
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	15 857	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	825	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 703	-
7	Итого отток денежных средств	16 682	-

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	На 31 марта 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	На 31 марта 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.



(подпись)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

**Примечание 35. Налог на прибыль
расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 324)	(6 464)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	223	124
4	ИТОГО, в том числе:	(5 101)	(6 340)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 101)	(6 340)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	25 023	31 361
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(5 005)	(6 272)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах; в том числе:	96	68
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	96	68
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	(5 101)	(6 340)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
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	2 051	-	-	2 051
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	334	272	-	62
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	4 847	3 778	-	1 069
16	Общая сумма отложенного налогового актива	7 232	4 050	-	3 182
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 232	4 050	-	3 182
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 и капитальные вложения в него	-	-
27	Нематериальные активы	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	3 851	3 827
29	Прочие активы	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 051	2 051
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-
33	Прочие обязательства	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	5 902	3 827
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 330	223
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 330	223

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность" отчета о финансовых результатах	На 31 марта 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
8	Отложенные налоговые активы с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

25 апреля 2022 г.

Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2022 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	-	-	-	-
2	ИТОГО обязательств	-	-	-	-

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	-	-	-	-
2	ИТОГО обязательств	-	-	-	-

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

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		3	4	5	6	
1	Процентные доходы	2	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
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 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	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
14	Прочие доходы	-	-	-	-	-
15	Прочие расходы	-	-	-	-	-
16	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-

17	Общие и административные расходы	-	-
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	-	-
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	-	-
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	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО Доход отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО Доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-	-

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.	За I квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	25 023	31 361

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	-	-
3	корректировка № 1	-	-
4	корректировка № 2	-	-
5	корректировка № 3	-	-
6	прочие корректировки	-	-
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	526 398	487 830
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	-	-
10	корректировка № 1	-	-
11	корректировка № 2	-	-
12	корректировка № 3	-	-
13	прочие корректировки	-	-
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	56 433	37 787

Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)



(подпись)

25 апреля 2022 г.

23

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	1 Описание практики, применяемой нефинансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущенные и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Для идентификации значимых рисков используется качественный и количественный подходы. Качественный подход основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Обществу. Результатом процесса качественного анализа является определение градации рисков по их вероятности и последствиям. Если балансовая стоимость актива превышает сумму, которая будет возмещена за счёт его продажи или использования, такой актив характеризуется как обесценяющийся и признаётся убыtkом от обесценения. Ожидаемые кредитные убытки – этозвешенная с учётом вероятности оценка кредитных убытков (дисконтированная стоимость недополученных денежных средств) в течении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, которые подлежат уплате компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые компания реально ожидает получить. Кредитные убытки возникают также тогда, когда ожидается поступления в полном объёме, но в более поздние сроки, чем по договору. На каждую отчётную дату компания оценивает, не произошло ли после первоначального признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу. Для этого сравнивается риск не выполнения обязательств на отчётную дату с рисками невыполнения обязательств в оценке на дату первоначального признания. На каждую отчётную дату для каждого финансового инструмента компания признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если с момента первоначального признания финансового инструмента риск существенно увеличился. Для определения убытка от обесценения Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

<p>2</p> <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Гризнаками значительного увеличения кредитного риска являются:- значительные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика;- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика;- существующие или противозируемые негативные изменения в бизнесе, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительным изменениям способности заемщика выполнить свои обязательства;- фактические или ожидаемые изменения операционных результатов заемщика (фактическое или ожидаемое снижение доходов или нормы прибыли, рост операционных рисков, дефицит оборотного капитала, снижение качества актива, изменение соотношения заемных и собственных средств в сторону увеличения заемного капитала, проблемы с ликвидностью и т.п.);- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;- фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика, которое ведет к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;- значительные изменения. Принимается допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличивается, когда платежи по договору просрочены более чем на 30 дней.</p>
<p>3</p> <p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Применяется допущение о том, что если финансовый актив просрочен более чем на 90 дней, то дефолт наступил.</p>
<p>4</p> <p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному использованию причитающихся средств</p>	<p>МФК осуществляет списание займов с баланса в случаях, когда вероятность погашения займа отсутствует</p>

5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p> <p>Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО Договоры о выдаче займов классифицируются по группам: 1) группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам 2) группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок 2.1. по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными 2.2. по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая debt-орская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). 2.3. по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. 3) группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании 1-я группа включает договоры, для которых выполняются условия: а) просрочка платежа по договору менее 31 дня; б) договор не является кредитно-обесцененным 2-я группа включает договоры, для которых выполняется хотя бы одно условие: а) договор не является кредитно-обесцененным, но кредитный риск по нему значительно увеличился с даты первоначального признания. Критерии увеличения кредитного: просрочка платежа по договору составляет от 31 до 89 дней включительно; б) договор является кредитно-обесцененным финансовым активом, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Выданный заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору: - значительные финансовые затруднения заёмщика, кредитной организации; - нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более; - предоставление услугки заёмщику, связанной с финансовыми затруднениями заёмщика, которая не была бы предоставлена в ином случае (для договоров о выдаче займов); - появление признаков банкротства заёмщика, кредитной организации; - исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; - покупка финансового актива с большой скидкой. 3-я группа включает договоры, являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерии классификации договора как кредитно-обесцененного актива приведены в определении 2-й группы.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>

7 Объяснение исходных данных, полученных и моделей оценки, используемых для:

оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;
определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;
определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом

	<p>Порядок расчета резервов под обесценение по выданным займам</p> <p>Этап 1. На первом этапе задолженность по займам (отдельно по основному долгу и отдельно по процентам) выданным делится на группы:1. Суммы оплаченные авансом до наступления срока платежа (если есть) 2. Задолженность без просрочки 3. Задолженность с просрочкой от 1 до 30 дней 4. Задолженность с просрочкой от 31 до 60 дней 5. Задолженность с просрочкой от 61 до 90 дней 6.</p> <p>Задолженность с просрочкой свыше 90 дней Последняя категория делится на задолженность с просрочкой от 91 до 180 дней, от 181 до 365 дней и свыше 365 дней. Портфель с задолженностью свыше 365 дней подлежит списанию. Так же необходима информация итого по основному долгу и итого по процентам, и всего задолженности.Этап 2Далее необходимы данные о сумме займов мигрировавших:1. Из категории «Без просрочки» в категорию «1 – 30»2. Из категории «1 – 30» в категорию «31 – 60»3. Из категории «31 – 60» в категорию «61 – 90»4. Из категории «61 – 90» в категорию «91+»Этап 3 Расчитываем коэффициент миграции. Для этого, объем мигрировавших займов из категории «Без просрочки» в категорию «1 – 30» за отчетный период делим на сумму займов «без просрочки» за предыдущий период. Аналогично по следующим категориям, до мигрировавших из категории «61 – 90» в категорию «91+». По категории «91+» коэффициент миграции ставится 100% в соответствии с IFRS 9. Этап 4 Расчитываем вероятность дефолта. 1. Вероятность дефолта по категории «Без просрочки» рассчитывается умножением всех полученных на Этапе 3 коэффициентов миграции. 2. Вероятность дефолта по категории «1 - 30» рассчитывается умножением всех полученных на Этапе 3 коэффициентов миграции, но без коэффициента миграции по категории «Без просрочки» и т.д. Этап5 Расчитывается средняя вероятность дефолта за последние 6 месяцев. Используется функция Excel СУММПРОИЗВ, а именно сумма основного долга и процентов в каждом периоде умножается на вероятность дефолта в этом же периоде, полученные данные суммируются и делятся на сумму основного долга и процентов за эти периоды. Этап6 Рассчитываем показатель LGD – показатель, показывающий сколько займов попавших, например, в категорию «91+» в результате перешло в категорию «181+», из категории «181+» в категорию «365+». По категории «365+» ставится 100%. Этап7 Расчитываем процент резервирования. Данный процент получается умножением средней вероятности дефолта на LGD, по каждой категории займов. Этап8 Рассчитываем резерв под обесценение. Суммируем основной долг и проценты в каждой категории и умножаем на процент резервирования. Суммируем резервы по всем категориям, получаем сумму резерва в отчетном периоде. Кредитный риск по договору значительно увеличился с даты первоначального признания, если просрочка платежа по договору составляет от 31 до 89 дней включительно. Выданный заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору: - значительные финансовые затруднения заемщика, кредитной организаци;- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более; - предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы представлена в ином случае (для договоров о выдаче займов); - появление признаков банкротства заемщика, кредитной организаци;- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;- покупка финансового актива с большой скидкой.</p>
--	---

8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетном периоде изменений не осуществлялось
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организацией не признана 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	На конец отчетного периода имеется 6 обеспеченений по договорам микрозайма, на общую сумму 9400 тыс.руб. В качестве обеспечения присутствуют жилые и нежилые помещения, которые полностью обеспечивают обязательства по данным договорам.
11	Информация о непогашенных долговых суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по заключенному истребованию причитающихся средств	

11

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения**
На 31 марта 2022 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	173 245	-	-	-	173 245
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	310 359	-	-	-	310 359
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	42 794	-	-	-	42 794
9	ИТОГО активов	526 398	-	-	-	526 398
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 824	-	-	-	35 824
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	14 862	5 747	-	-	20 609
14	ИТОГО обязательств	50 686	5 747	-	-	56 433
15	Разрыв ликвидности	475 712	(5 747)	-	-	469 965

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

На 31 марта 2021 г.

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	215 675	-	-	215 675
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	174 515	-	-	174 515
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	42 324	-	-	42 324
9	ИТОГО активов	432 514	-	-	432 514
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 122	-	-	13 122
12	Паевой фонд, кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	13 490	5 380	-	18 870
14	ИТОГО обязательств	26 612	5 380	-	31 992
15	Разрыв ликвидности	405 902	(5 380)	-	400 522

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 марта 2022 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 31 декабря 2021 г.**

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-перезидентах	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-перезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 марта 2022 г.

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	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 декабря 2021 г.

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	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 марта 2022 г.

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:	-	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	Займы выданные	-	-	-	-	-
5	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

**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 декабря 2021 г.

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:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

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 марта 2022 г.

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:	-	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-перезидентах	-	-	-	-	-
4	Займы выданные	-	-	-	-	-
5	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
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-перезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

**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 декабря 2021 г.

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:	-	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	Займы выданные	-	-	-	-	-
5	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	Займы выданные	-	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию на 31 марта 2022 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	Займы выданные	-	-	-	-	-
8	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
9	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
10	ИТОГО	-	-	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	-	-	-	-	-

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

На 31 марта 2022 г.

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:	17 966	-	17 858	-	17 858	-	35 824
11	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
12	обязательства по аренде	-	-	17 858	-	17 858	-	17 858
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	17 966	-	-	-	-	-	17 966
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	17 966	-	17 858	-	17 858	-	35 824

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2021 г.

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, изменившиеся 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:	19 529	-	-	-	-	-	19 529
11	Привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
12	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочая кредиторская задолженность	19 529	-	-	-	-	-	19 529
15	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	19 529	-	-	-	-	-	19 529

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 31 марта 2022 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	YBECTBENTEPHOTB gасничких nyhкtax (yMЕHрименне) B	YBECTBENTEPHOTB гнctoro npoлeтHoro /roxo/зA	YBECTBENTEPHOTB kannтарa
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

На 01 января 2022 г.

Номер строки	Валюта	YBECTBENTEPHOTB gасничких nyhкtax (yMЕHрименне) B	YBECTBENTEPHOTB гнctoro npoлeтHoro /roxo/зA	YBECTBENTEPHOTB kannтарa
1	2	3	4	5
1	Рубль	-	-	-
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценных параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 марта 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Биржевые цены на маркетинговые индексы			
1	1 Рыночный индекс 1	2	3	4	5
1	2 Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	3 Рыночный индекс 3	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 марта 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Биржевые цены на маркетинговые индексы			
1	1 Рыночный индекс 1	2	3	4	5
1	2 Рыночный индекс 2	-	-	-	-
3	3 Рыночный индекс 3	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(подпись)
(фамилия)

25 апреля 2022 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 марта 2022 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	MTRIO									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 кредитной 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	-	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 46.1

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	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За I квартал 2022 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское управление	Годовая отчетность	Краткосрочная непубличная отчетность	Компания NoA	Локальная отчетность	Группа компаний	НТО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимостью	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-
19	Общие и административные расходы	711	-	470	4 392	5 573	5 573

les

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2022 г.		За I квартал 2021 г.		За Январь - Март 2022 г.		За Январь - Март 2021 г.	
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Краткосрочные вознаграждения			90		90		90	
2	Страховые взносы			27		27		27	
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности			-		-		-	
4	Прочие долгосрочные вознаграждения			-		-		-	
5	Выходные пособия			-		-		-	
6	Итого			117		117		117	

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2022 г.

(подпись)



Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

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 можетказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых можетоказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	отсутствуют

Таблица 47.1



Генеральный директор
(должность руководителя)

Л. В. Жеребцова
(инициалы, фамилия)

25 апреля 2022 г.