

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

на 30 сентября 2022 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, Дом № 48, офис 1401

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ	
			На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Прим. 5	232 110	306 024
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	Прим. 8	1 710 071	1 300 690
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	Прим. 12	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	Прим. 14	4 237	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Прим. 15	117 452	63 092
12	Требования по текущему налогу на прибыль	Прим. 35	13 408	11 363
13	Отложенные налоговые активы	Прим. 35	17 433	10 353
14	Прочие активы	Прим. 17	29 670	19 161
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 124 381	1 710 683
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим. 18	136 695	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прим. 19	1 070 215	1 026 956
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Прим. 35	-	4 597
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства	Прим. 20	2 592	-
22	Прочие обязательства	Прим. 21	138 018	136 176

23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 347 520	1 167 730
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		26 000	26 000
25	Добавочный капитал		79 344	79 344
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		671 517	437 610
30	ИТОГО КАПИТАЛА		776 861	542 954
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 124 381	1 710 683

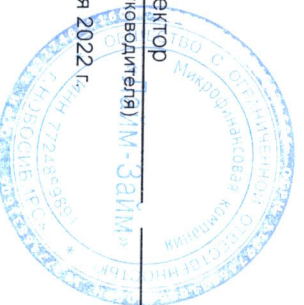
Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



Код территории по ОКТАО	Код по ОКПО	Код кредитной финансовой организации	ОГРН	ИНН
	18447821			
50401379000				

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

за Январь - Сентябрь 2022 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2022 г.		За 9 месяцев 2021 г.		За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
			3	4	5	6		
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам								
1	Процентные доходы	Прим. 25	3 307 845	2 205 778	1 065 373	913 701		
2	Процентные расходы	Прим. 26	(104 472)	(52 361)	(33 664)	(16 663)		
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		3 203 373	2 153 417	1 031 708	897 038		
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: убытки по финансовым активам, в том числе:	Прим. 8	(1 793 455)	(1 200 425)	(590 826)	(518 155)		
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	Прим. 8	(1 793 455)	(1 200 425)	(590 826)	(518 155)		
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 прочие совокупный доход		-	-	-	-		
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 409 918	952 992	440 882	378 883		

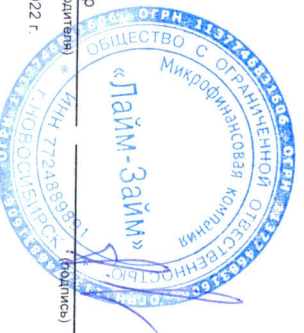
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов

8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим. 29	(234 175)	-	13 977	-		
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	Прим. 31	(80 427)	(19 316)	13 827	(1 679)		
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		207 265	28 117	(12 296)	7 578		
13	Общие и административные расходы	Прим. 33	(1 131 224)	(841 219)	(349 271)	(281 818)		
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-		
15	Прочие доходы	Прим. 34	131 998	89 257	26 937	37 860		
16	Итого операционных доходов (расходов)	Прим. 34	(9 627)	(60 049)	(5 361)	(56 787)		
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 116 191)	(803 210)	(312 187)	(294 846)		
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		293 727	149 782	128 695	84 037		
19	расход по текущему налогу на прибыль	Прим. 35	(59 820)	(43 224)	(25 134)	(28 774)		
20	Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	Прим. 35	(66 900)	(44 152)	(27 653)	(29 123)		
21	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		7 080	929	2 520	348		
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		233 907	106 558	103 562	55 262		
23	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-		
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-		

Раздел III. Прочий совокупный доход

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 долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
30	изменение справедливой стоимости Долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия						
31	изменение справедливой стоимости Долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки						
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости Долговых 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						
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 долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются Долговые 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	233 907	106 558	103 562	55 262



Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

29 октября 2022 г.

Код территории по ОКАТО 50401379000	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО 18447821	ОГРН 1137746831606	ИНН 7724889891

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

за Январь - Сентябрь 2022 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл., Новосибирск гор., Кирова ул., д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

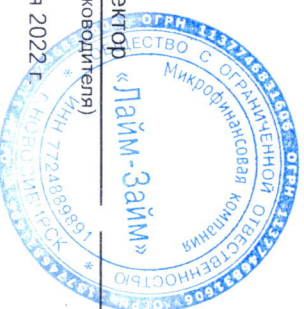
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	
			За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Полученные проценты		2 007 846	1 424 870
2	Уплаченные проценты		(63 592)	(34 367)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 177 541)	(818 799)
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		(73 542)	(27 491)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 892 894	3 978 309
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 703 563)	(4 711 822)
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		7 782	940	
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(2 373)	-	
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(112 091)	(188 360)	
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		1 500	-	
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-	
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(5 674)	(2 528)	
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		13 000	-	
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(12 134)	(55 692)	
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		17 500	21 927	
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		14 192	(36 292)	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		339 981	257 200	

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 70 000,00 рублей на срок не более 168 дней. Общество имеет обособленное подразделение в г. Ульяновске. Обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрально Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрально Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	367
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют



Генеральный директор «Лайм-Займ»

(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	1	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Микрозаймы, особенно "займы до зарплаты" являются востребованным продуктом. Но в условиях снижения реального дохода населения наблюдается рост портфеля просроченных займов. В свою очередь это приводит к увеличению расходов компании в части создания резервов по просроченной задолженности. Законодательное ограничение процентной ставки по микрозаймам приводит к уменьшению доходной части и снижению активности инвесторов.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В условиях низких темпов роста российской экономики, снижения уровня реальных доходов населения, спрос на услуги микрозаймов остается стабильно высоким. В тоже время, ужесточение требований со стороны законодательства и текущие реалии времени требуют изменения внутренних бизнес-процессов для эффективной оценки платежеспособности клиентов. Как следствие происходит постоянная оптимизация и диверсификация расходов, что не способствует интенсивности развития компании. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Низкие цены на нефть, продолжающиеся международные санкции по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2021 г. С начала 2020 года вспыхнула коронавируса распространялась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается падение курса рубля к доллару и евро. Компания считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректируемыми событиями. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями. Действие указанных факторов способствует экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Генеральный директор

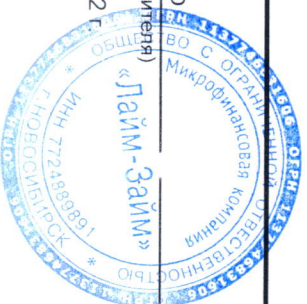
(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022



**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 отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выиграт основного долга, с корректировкой на нарастающие проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарастающие проценты включаются в амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	0
5	Сумма каждой статьи баланса статей, которые являются предметом реклассификации	0

Генеральный директор

(должность руководителя)

28 октября 2022 г.

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.</p>
2	<p>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p>	<p>Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, являются резервы.</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно. Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием копировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих копировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Активы и обязательства, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.</p>

5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решения о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производится.
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	В соответствии с Указанием Банка России от 19.08.2021 N 5890-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" с 01.01.2022 года исключен счет 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям». ¶ Согласно пункту 26 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" при применении новой учетной политики ретроспективно сумми корректировки, относящуюся к периодам, предшествующим представленным в финансовой отчетности, следует относить на начальное сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала в самом раннем из представленных периодов. Данный ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируются применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Обществе отсутствуют.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: * указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и * условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: * по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 10%; * по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; * по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости представленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выкупа (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок учета инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Использования финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 488-П»). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с падением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный форвард и расчетный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> • объект способен принести экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000 рублей (без учета НДС).
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	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определенной в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
26	Определение и состав нематериальных активов	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> • объект способен принести организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года, торговая марка - 5 лет, патенты - 5 лет, лицензии - 5 лет, неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательств, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательства (вытекающее из договора, требования законодательства Российской Федерации или иного подпадающего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями); Демонстрируем принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит); возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получить экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.
34.4	Получения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендный (переменный) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образовательно отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимостью долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	X
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	X
39	Порядок отражения дивидендов	X

Генеральный директор

(должность руководителя)

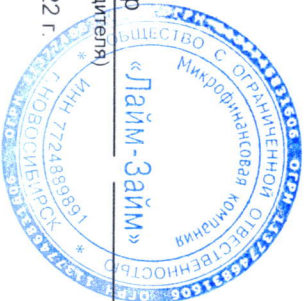
«Лайм-Займ»

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	186 854	1 591	185 263	251 995	830	251 165
4	Прочие денежные средства	47 708	861	46 847	56 692	1 833	54 858
5	Итого	234 561	2 451	232 110	308 687	2 663	306 024

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства		232 110		306 024
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		-		-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		-		-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		-		-
5	Прочее		-		-
6	Итого		232 110		306 024

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4		6	7
			Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	2 663	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	2 663
2	расчетные счета	830	-	-	-	830
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	1 833	-	-	-	1 833
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(212)	-	-	-	(212)
6	расчетные счета	761	-	-	-	761
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	(972)	-	-	-	(972)
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 451	-	-	-	-	2 451	-
22	расчетные счета	1 591	-	-	-	-	1 591	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	861	-	-	-	-	861	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		6	7
			4	5		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 663	-	-	-	2 663
6	расчетные счета	830	-	-	-	830
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	1 833	-	-	-	1 833
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

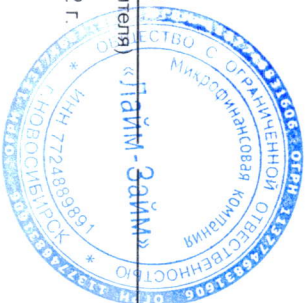
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 663	-	-	-	-	2 663
22	расчетные счета	830	-	-	-	-	830
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	1 833	-	-	-	-	1 833

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов
(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	1	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	43 180	21 590	21 590	66 082	49 434	16 648
3	Микрозаймы выданные	5 015 200	3 357 196	1 658 003	4 279 330	3 025 415	1 253 915
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	62 430	31 952	30 477	55 641	25 513	30 128
5	Итого	5 120 809	3 410 738	1 710 071	4 401 053	3 100 363	1 300 690

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость	Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость
1	Займы выданные, в том числе:	38 525	3 655	-	-	21 590	21 590	57 500	8 582	-	49 434	16 648	
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	17 500	997	-	1 850	16 648	
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	38 525	3 655	-	-	21 590	21 590	40 000	7 585	-	47 585	-	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 583 537	2 392 794	38 869	-	3 357 196	1 658 003	2 204 302	2 021 194	53 833	3 025 415	1 253 915	
8	Микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Микрозаймы, выданные физическим лицам	2 583 537	2 392 794	38 869	-	3 357 196	1 658 003	2 204 302	2 021 194	53 833	3 025 415	1 253 915	
10	Микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	ИТОГО	2 623 062	2 396 448	38 869	-	3 378 786	1 679 593	2 261 802	2 029 776	53 833	3 074 850	1 270 562	

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	Договые ценные бумаги, кроме договорных 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, провайдерами финансовых инструментов, операциям с ценными бумагами и фьючерсами операциями	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по неиспленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	446	349	97	1 443	1 420	23
7	Прочее	61 983	31 603	30 381	54 199	24 094	30 105
8	ИТОГО	62 430	31 952	30 477	55 641	25 513	30 128

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

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 ИТОГО
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	3 100 363	-	-	-	-	3 100 363
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	49 434	-	-	-	-	49 434
4	микрораймы выданные	3 025 415	-	-	-	-	3 025 415
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25 513	-	-	-	-	25 513
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 800 192	-	-	-	-	1 800 192
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(27 845)	-	-	-	-	(27 845)
9	микрораймы выданные	1 821 598	-	-	-	-	1 821 598
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 439	-	-	-	-	6 439
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	(1 489 817)	-	-	-	-	(1 489 817)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрораймы выданные	(1 489 817)	-	-	-	-	(1 489 817)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе	3 410 738	-	-	-	-	3 410 738
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	21 560	-	-	-	-	21 560
29	микрораймы выданные	3 357 196	-	-	-	-	3 357 196
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 952	-	-	-	-	31 952

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

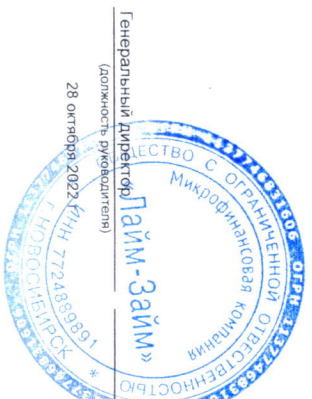
Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 ИТОГО
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	2 668 768	-	-	-	-	2 668 768
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	1 033	-	-	-	-	1 033
4	Микрозаймы выданные	2 663 813	-	-	-	-	2 663 813
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 922	-	-	-	-	3 922
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 218 407	-	-	-	-	1 218 407
7	Займы выданные	25 120	-	-	-	-	25 120
8	Микрозаймы выданные	1 175 409	-	-	-	-	1 175 409
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	17 878	-	-	-	-	17 878
10	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(702 629)	-	-	-	-	(702 629)
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
12	Займы выданные	(142)	-	-	-	-	(142)
13	Микрозаймы выданные	(702 458)	-	-	-	-	(702 458)
14	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(29)	-	-	-	-	(29)
15	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
17	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
18	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
19	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
20	Прочие изменения, в том числе:	999	-	-	-	-	999
21	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
22	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
23	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
24	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	999	-	-	-	-	999
25	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 185 544	-	-	-	-	3 185 544
26	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
27	Займы выданные	26 010	-	-	-	-	26 010
28	Микрозаймы выданные	3 136 764	-	-	-	-	3 136 764
29	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	22 770	-	-	-	-	22 770
30							

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 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Договорные ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	25,000	546	25,000	365
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам			32,000	365
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	25,000	546	25,000	546
8	займы выданные индивидуальным	365,000	365,000	10	168
9	микрозаймы выданные, в том числе:	365,000	10	168	365,000
10	микрозаймы выданные физическим лицам				
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор Пайм-Займ (подпись) _____ А. С. Нефедов (инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г. (должность, руководитель)

28 октября 2022 г. (подпись)

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 30 сентября 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кларгсо Holdings LTD	13 937	13 937	-	100,00	13 937	13 937	-	100,00	196
2	LIME IT VIETNAM CO.LTD	2 736	2 736	-	100,00	2 736	2 736	-	100,00	704
	ИТОГО	16 672	16 672	-	-	16 672	16 672	-	-	

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.		За 9 месяцев 2021 г.
		2	3	
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода			16 672
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			-
3	Списание за счет резерва			-
4	Прочие движения			-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода			16 672

Генеральный директор

(должность руководителя)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



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.	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	-	-	2 519	2 519
3	накопленная амортизация	-	-	(2 519)	(2 519)
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	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	-	2 519	2 519
15	накопленная амортизация	-	-	(2 519)	(2 519)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
17	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	-	-	2 519	2 519
18	накопленная амортизация	-	-	(2 519)	(2 519)
19	Поступления	4 800	-	-	4 800
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(563)	-	-	(563)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-

26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	4 237	-	-	4 237
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2022 г.	4 800	-	2 519	7 319
30	накопленная амортизация	(563)	-	(2 519)	(3 081)

Генеральный директор



(Handwritten signature)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.

(подпись)

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 30 сентября 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	14 934	-	1 025	-	81 778	-	6 500	-	61 265	-	-	-	-	-	-	-	165 502
47	накопленная амортизация	-	(7 093)	-	(1 025)	-	(32 457)	-	(1 435)	-	(6 039)	-	-	-	-	-	-	-	(48 050)
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

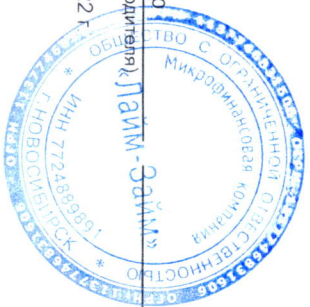
Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 30 сентября 2021 г.
	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-

4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-
---	---	---	---

Генеральный директор

(должность руководителя)

28 октября 2022 г.



(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
1	2						
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	228	-	228	1	-	1
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	178	-	178	69	-	69
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 686	600	29 086	18 502	600	17 902
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	211	-	211	211	-	211
12	Прочее	-	-	-	979	-	979
13	ИТОГО	30 304	600	29 704	19 761	600	19 161

**Анализ изменений запасов
За 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее		
		3	4	5	6	7	8	
1	2							
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	211	211	
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	211	211	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	14 123	14 123	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	(14 123)	(14 123)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-	211	211	
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	211	211	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	211	211	
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	211	211	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	-	-	-	17 212	17 212	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
22	Признание в составе расходов	-	-	-	-	(17 212)	(17 212)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	

26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-	-	211	211
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	211	211
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2022 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйств венных и кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2021 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохоззяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союдами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохоззяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

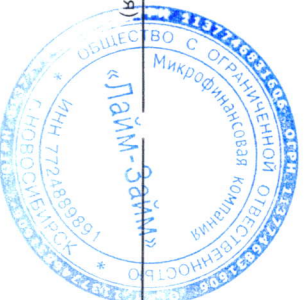
(Должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



**Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
		На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 695	-
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	ИТОГО	136 695	-

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
		На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками
За 9 месяцев 2021 г.

Таблица 18.4

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	Остаток на 30 сентября 2021 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-	

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов
(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		2	3	4	
1	Привлеченные средства в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	617 661		619 870	
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	92 917		-	
4	средства, привлеченные от физических лиц	398 076		565 247	
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	80 025		44 989	
6	Обязательства по аренде	46 643		9 633	
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	113 093		59 630	
8	Прочая кредиторская задолженность	263 211		290 120	
9	Прочее	76 250		57 336	
10	ИТОГО	-	1 070 215	-	1 026 956

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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:	12,000	21,000	12,000	23,000
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	12,550	13,470	13,050	13,050
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			13,000	13,000
4	средства, привлеченные от физических лиц	12,000	21,000	12,000	23,000
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,500	21,000	15,500	19,000
6	Обязательства по финансовой аренде	8,480	10,000	10,000	10,000
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,750	16,750	16,750	16,750
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	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					10
				5	6	7	8	9	
1		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	95 499	-	-	-	(2 582)	(2 582)	92 917
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	565 247	(11 633)	-	(197 994)	-	42 456	(155 538)	398 076
3	Средства, привлеченные от физических лиц	44 989	37 164	-	(8 576)	-	6 447	(2 128)	80 025
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	9 633	32 939	-	-	-	4 071	4 071	46 643
5	Обязательства по аренде	59 630	(20 984)	-	-	-	74 447	74 447	113 093
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	290 120	(66 330)	-	-	-	39 421	39 421	263 211
7	Прочая кредиторская задолженность	57 336	1 392 864	-	-	-	(1 373 950)	(1 373 950)	76 250
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	1 026 956	1 459 518	-	(206 570)	-	(1 209 690)	(1 416 259)	1 070 215

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

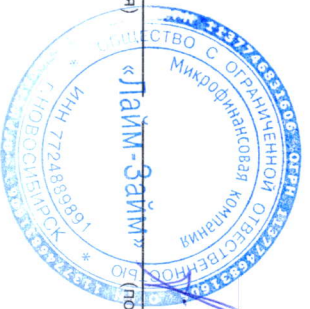
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					9	10
				5	6	7	8	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	325 833	126 986	-	(27 108)	-	27 645	537	453 356	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	48 971	(8 370)	-	(1 785)	-	5 326	3 541	44 143	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	172 563	(16 386)	-	-	-	(149 046)	(149 046)	7 131	
5	Обязательства по аренде	5 597	(7 543)	-	-	-	23 652	23 652	21 706	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	39 710	(39 710)	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	37 825	615 077	-	-	-	(472 377)	(472 377)	180 525	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	630 500	670 053	-	(28 893)	-	(564 800)	(593 692)	706 861	

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. С. Нефедов
(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	2 592	2 592
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	-	-	2 592	2 592

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	-	-	-
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	21 590	10 103
3	Расчеты по социальному страхованию	10 622	6 414
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 500	1 374
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	103 306	118 285
9	ИТОГО	138 018	136 176

Генеральный директор

(должность руководителя)

28 октября 2022 г.

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)



**Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2021 г.		-		-		-
2	Эмиссия		-		-		-
3	Прочее		-		-		-
4	На 30 сентября 2021 г.		-		-		-
4.1	На 01 января 2022 г.		-		-		-
5	Эмиссия		-		-		-
6	Прочее		-		-		-
7	На 30 сентября 2022 г.		-		-		-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 30.09.2022 г. доли распределены в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 21 268 тыс. руб. (81,8%), Сергушкин с.с. - 3 875,0 тыс. руб. (14,9%), Шилинг И. В. - 856,8 тыс. руб. (3,3%)
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В отчетном году изменений в структуре капитала не произошло.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
6	Информация о распределении прибыли	

Генеральный директор

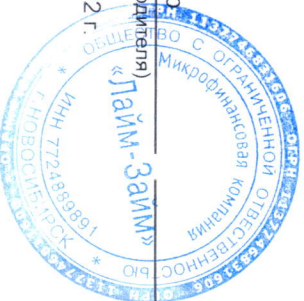
(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
		3	4	5	6
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
3	по займам выданным	-	-	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
8	по займам выданным	-	-	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	по займам выданным	-	-	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 307 845	2 205 778	1 065 373	913 701
17	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
18	по займам выданным	8 908	16 342	2 491	4 821
19	по микрозаймам выданным	3 297 409	2 189 436	1 062 700	908 880
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 528	-	182	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-
23	ИТОГО	3 307 845	2 205 778	1 065 373	913 701

Генеральный директор

(должность руководителя)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
		3	4	5	6
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:	104 472	52 361	33 664	16 663
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	5 397	-	2 051	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	42 456	36 405	11 774	14 069
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	6 446	5 326	2 660	1 665
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	4 071	9 870	1 829	364
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	39 421	-	12 428	-
14	по обязательствам по аренде	6 681	760	2 922	565
15	Прочее	-	-	-	-
16	ИТОГО	104 472	52 361	33 664	16 663

Генеральный директор

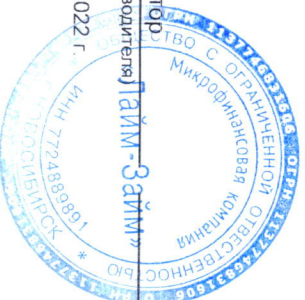
(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(234 175)	-	13 977	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
4	ИТОГО	(234 175)	-	13 977	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 30 сентября 2022 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.					За Июль - Сентябрь 2022 г.					
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	2											
1	Финансовые активы, в том числе:											
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11 542)	(222 633)	(234 175)	-	-3 173 626,00	17 150 544,00	13 976 918,00		
3	прочие долговые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(11 542)	(222 633)	(234 175)	-	-3 173 626,00	17 150 544,00	13 976 918,00		
5	займы, выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	микрозаймы, выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	ИТОГО	-	-	(11 542)	(222 633)	(234 175)	-	-3 173 626,00	17 150 544,00	13 976 918,00		

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 30 сентября 2022 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат	Итого
				разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	разницы между стоимостью после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7
1	Договые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Миррозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

На 30 сентября 2021 г.

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой первоначальной стоимостью при признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой первоначальной стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Договые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 30 сентября 2022 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операции	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации
 На 30 сентября 2021 г.

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операции	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
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	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
6	Прочее	-	-	-
7	ИТОГО	-	-	-



Генеральный директор
 (должность руководителя)
 28 октября 2022 г.

«Тайм-Займ»
 (подпись)

А. С. Нефедов
 (инициалы, фамилия)

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Стоимости			
		За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(80 427)	(19 316)	13 827	(1 679)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(80 427)	(19 316)	13 827	(1 679)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-	-	-
6	прочее	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-
13	прочее	-	-	-	-
14	ИТОГО	(80 427)	(19 316)	13 827	(1 679)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

А. С. Нефедов
 (инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	475	338	145	109
3	Расходы на персонал	284 239	63 551	105 497	32 306
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	19 736	7 635	8 533	3 297
6	Амортизация нематериальных активов	563	-	242	-
7	Расходы по аренде	8 199	3 599	2 676	2 603
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	7 941	4 652	3 908	1 162
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	170 898	134 606	49 311	42 469
10	Расходы по страхованию	247	33	-	17
11	Реклама и маркетинг	332 479	295 970	81 052	103 295
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	23 377	11 000	7 930	653
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	2 592	-	2 592	-
15	Командировочные расходы	1 373	1 362	722	666
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	172 796	109 008	59 296	45 281
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	937	730	250	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	105 373	208 734	27 117	49 961
20	ИТОГО	1 131 224	841 219	349 271	281 818

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	221 390	49 371	83 106	24 787
2	Страховые взносы	62 849	14 180	22 391	7 519
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	ИТОГО	284 239	63 551	105 497	32 306

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
	2	3	4	5	6
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-	-	-
2	Обиленные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор «АМ-Займ»

(должность руководителя)

(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.



**Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочие доходы			
		За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	339	279	132	87
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиции 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	63 812	30 005	18 803	8 289
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 операции с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	2 895	3 904	1 312	1 565
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-	-	-
12	Прочие доходы	64 952	55 070	6 690	27 920
13	ИТОГО	131 998	89 257	26 937	37 860

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
		3	4	5	6
1	2				
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(6 561)	(55 560)	(2 681)	(54 999)
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	-	-	-	-
4	Прочие расходы	(3 066)	(4 489)	(2 680)	(1 787)
5	ИТОГО	(9 627)	(60 049)	(5 361)	(56 787)

Генеральный директор
(должность руководителя)



А. С. Нефедов
(инициалы, фамилия)

28 октября 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	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подтвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по Договорам аренды	
3	Ограничения или особые условия, связанные с Договорами аренды	
4	Операции продажи с обратной арендой	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	
6	Заплаты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
7	Заплаты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведем его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 сентября 2022 г.	На 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	117 452	25 803
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	113 093	21 706

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 30 сентября 2022 г.	На 30 сентября 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	19 114	5 431
2	уплаченные проценты	6 681	236
3	платежи по Договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по Договорам аренды	8 199	3 599
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по Договорам аренды	4 233	1 596
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	20 984	6 198
6	платежи в погашение обязательств по Договорам аренды	20 984	6 198
7	Итого отток денежных средств	40 098	11 629

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 30 сентября 2022 г.	На 30 сентября 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	-	-

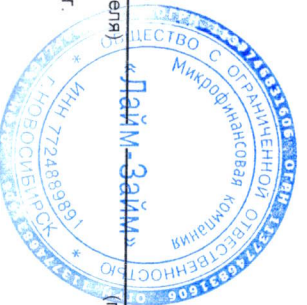
Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 30 сентября 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)

28 октября 2022 г.



(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.		За 9 месяцев 2021 г.	
		3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(66 900)	(44 152)	(27 653)	(29 123)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	7 080	929	2 520	929
4	ИТОГО, в том числе:	(59 820)	(43 224)	(25 134)	(28 194)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-	-	-

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.		За 9 месяцев 2021 г.	
		3	4	5	6
1	1 Прибыль (убыток) до налогообложения	-	149 782	-	84 037
2	2 Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	-	(29 956)	-	(16 807)
3	3 Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	(13 267)	-	11 967
4	4 Доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
5	5 расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(13 267)	-	11 967
6	6 Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-	-	-
7	7 Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-	-	-
8	8 Прочее	-	-	-	-
9	9 Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(43 224)	-	(28 774)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 На 30 сентября 2022 г.	4 Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	5 Отражено в составе прочего совокупного дохода	6 На 01 января 2022 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	944	-	-	166
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	3 619	-	-	3 572
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	3 334	-	-	3 334
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	31 261	-	-	17 145
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	518	-	-	-
15	Прочие обязательства	8 493	-	-	5 574
16	Общая сумма отложенного налогового актива	48 171	-	-	29 791
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	48 171	-	-	29 791
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	(140)	-	-	(2 224)
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	(30 598)	-	-	(17 214)	-
29	Прочие активы	-	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(30 738)	-	-	(19 438)	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 433	-	-	10 353	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 433	-	-	10 353	-

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, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 30 сентября 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	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А. С. Нефедов
(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.

**Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>При управлении кредитными рисками Обществом используются системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента 2) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями: лимит и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Кредитный портфель Общества по микрозаймам является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). В следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.</p>

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения Дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом; - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальному условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновение оснований для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информации о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании, срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Описание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микроразма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых макроэкономических данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно

7	Объяснение исходных данных, допущений 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	При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (расчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода; и причины таких изменений	В течение отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
10	Колличественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода Обществом не списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 30 сентября 2022 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
		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	232 110	-	-	232 110	
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	1 673 351	32 065	4 655	1 710 071	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	
8	Прочие активы	29 670	-	-	29 670	
9	ИТОГО активов	1 935 130	32 065	4 655	1 971 850	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	685 402	128 854	255 959	1 070 215	
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	118 178	-	19 839	138 018	
14	ИТОГО обязательств	803 580	128 854	275 798	1 208 233	
15	Разрыв ликвидности	1 131 550	(96 789)	(271 143)	763 618	

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	38 405	-	-	38 405	
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	1 214 080	23 262	20 279	1 257 621	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	
8	Прочие активы	25 803	-	-	25 803	
9	ИТОГО активов	1 278 288	23 262	20 279	1 321 828	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 615	622 735	25 511	706 862	
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	
13	Прочие обязательства	50 800	-	94 839	145 639	
14	ИТОГО обязательств	109 415	622 735	120 350	852 501	
15	Разрыв ликвидности	1 168 873	(599 474)	(100 071)	469 328	

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 30 сентября 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-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 финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 30 сентября 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:	-	-	-	-	1 502 972
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	43 180
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 397 363
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	62 430
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	-	-	-	-	1 502 972

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:	-	-	-	-	1 376 287
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	18 497
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 302 149
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	55 641
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	-	-	-	-	1 376 287

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

На 30 сентября 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:	-	-	-	-	3 617 837
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 617 837
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	-	-	-	-	3 617 837

**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:	-	-	-	-	3 024 767
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	47 585
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 977 182
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	-	-	-	-	3 024 767

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
На 30 сентября 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-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 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:	-	-	-	-	-
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, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 30 сентября 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:	-	-	-	-	23
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	23
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	-	-	-	-	23

**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:	-	-	-	-	24
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	24
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	-	-	-	-	24

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 30 сентября 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:	-	496 059	185 265	388 891	-	-	1 070 215
11	привлеченные средства	-	464 944	98 854	53 863	-	-	617 661
12	обязательства по аренде	-	-	-	113 093	-	-	113 093
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 115	30 000	202 096	-	-	263 211
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	56 411	19 839	-	-	76 250
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	496 059	185 265	388 891	-	-	1 070 215

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, 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:	-	7 447	685 773	333 736	-	-	1 026 956
11	привлеченные средства	-	7 131	572 579	40 159	-	-	619 870
12	обязательства по аренде	-	-	-	59 630	-	-	59 630
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	316	55 858	233 946	-	-	290 120
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	57 336	-	-	-	57 336
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	7 447	685 773	333 736	-	-	1 026 956

**Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 30 сентября 2022 г.**

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	105 458/(105 458)	105 458/(105 458)
2	Евро	100/(100)	(41 4724)/41 472	(41 4724)/41 472
3	Доллар США	100/(100)	-	-

На 01 января 2022 г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	86 426/(86 426)	86 426/(86 426)
2	Евро	100/(100)	(59 053)/59 053	(59 053)/59 053
3	Доллар США	100/(100)	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 30 сентября 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 октября 2022 г.



(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 30 сентября 2021 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	600	600	-	-
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	1 038 578	1 038 578	418 796	418 796
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-

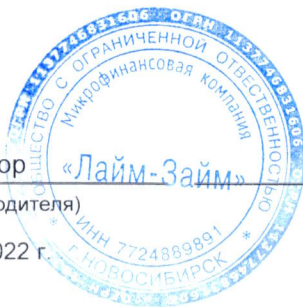
13	ИТОГО	1 039 178	1 039 178	418 796	418 796
----	-------	-----------	-----------	---------	---------

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 30 сентября 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		121 000	40 000	121 000	40 000
	ИТОГО	121 000	40 000	121 000	40 000

Генеральный директор
(должность руководителя)



(Handwritten signature)
(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

28 октября 2022 г.

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	504 791	340 465	504 791	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	373 451	229 652	373 451	-	-	-
4	опционы	131 340	110 813	131 340	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-

29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	504 791	340 465	504 791	-	-	-

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Общество на постоянной основе совершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяющие, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Хеджирование валютных обязательств позволило существенным образом сократить влияние волатильности курсов валют на финансовый результат МФК за счет сокращения объема чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируются дополнительным образом резервировать.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 30 сентября 2021 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	504 791	18 778	(155 473)	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	373 451	-	(155 473)	-	-	-
4	опционы	131 340	18 778	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-

9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	504 791	18 778	(155 473)	-	-	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	(234 175)	-	13 977	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	(2 592)	-	(2 592)	-
3	ИТОГО прибыли (убытков)	(236 767)	-	11 385	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 октября 2022 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

А. С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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:	-	-	-	-	26 974	-	2 690	29 663
30	привлеченные средства	-	-	-	-	26 974	-	-	26 974
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	2 690	2 690
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	982	-	-	982

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:	-	-	-	-	-	-	19 874	19 874
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	19 874	19 874
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	501	-	44 839	45 340

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 9 месяцев 2022 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	7 436	7 436
2	Процентные расходы	-	-	-	-	(2 948)	-	(45)	(2 993)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	(2 948)	-	7 390	4 442
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:	-	-	-	-	-	-	25 995	25 995
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	-	-	-	-	-	-	25 995	25 995
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	-	-	-	-	(2 948)	-	33 385	30 437
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 стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
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 прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	145	145

17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	145	145
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(8 805)	-	(6 667)	(15 472)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	7 271	2 826	4 709	639
2	Страховые взносы	1 490	786	664	112
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	8 760	3 612	5 374	751

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 октября 2022 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

А. С. Нефедов
(инициалы, фамилия)