

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401358000	20028383	1175476112546	5407967714

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
на 30 июня 2024 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630100, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	51 391	58 993
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	1 599 247	1 287 847
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		5 557	5 997
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	47 321	48 063
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	12
13	Отложенные налоговые активы		5 274	5 866
14	Прочие активы	17.1	73 308	64 172
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 782 098	1 470 950
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	947 391	749 276
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		12 546	17 258
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	29 466	21 418
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		989 403	787 952
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		90 600	90 600
25	Добавочный капитал		34 000	34 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		668 095	558 398
30	ИТОГО КАПИТАЛА		792 695	682 998
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 782 098	1 470 950

Директор
(должность руководителя)

29 июня 2024 г.



Б.Г Комендантов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКТАО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
5040136000	20026303	1175475112545	540/967714

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Июнь 2024 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 650100, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Показатели к строкам	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	25.1	723 918	585 671	382 743	289 144
2	Процентные расходы	26.1	(75 214)	(58 272)	(40 938)	(27 974)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		648 704	509 399	341 805	261 170
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(141 416)	(136 035)	(78 930)	(62 803)
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		(141 416)	(136 035)	(78 930)	(62 803)
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		507 288	373 364	262 875	198 367
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(1 859)	(200)	(722)	(17)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-	-	-
13	Общие и административные расходы	33.1	(396 851)	(250 642)	(217 588)	(142 758)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы	34.1	42 948	31 385	21 559	15 861
16	Прочие расходы	34.2	(11 385)	(5 491)	(5 480)	(2 308)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(366 947)	(224 948)	(202 231)	(129 222)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		140 341	148 416	60 644	69 145
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	(30 644)	(30 001)	(12 291)	(13 997)
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(30 052)	(30 961)	(12 548)	(14 364)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(592)	960	255	367
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		109 697	118 415	48 353	55 148
Раздел III. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-	-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-

29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия						
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки						
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:						
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска						
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска						
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого 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 долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, 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			109 697	118 415	48 353	55 148

Директор
(должность руководителя)
29 июля 2024 г.

Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	20028383	1175476112646	5407967714

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Июнь 2024 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630100, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		649 955	528 449
2	Уплаченные проценты		(52 836)	(34 095)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(395 746)	(249 943)
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		(34 752)	(38 114)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 269 590	1 055 388
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 622 883)	(1 096 660)
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		25 737	16 563
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(728)	(884)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(161 663)	180 704

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		406 995	171 417
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(252 999)	(250 629)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(17 636)	(11 566)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-

37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		153 996	(79 212)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(7 667)	101 492
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		59 243	92 398
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		51 576	193 890

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г Комендантов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1803550008909, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25.09.2018 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность (ОКВЭД 64.92.7)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "ЦФР ВИ" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 1803550008909 от 25.09.2018 г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	630100, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, офис 408
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность персонала по состоянию на 31.12.2023 г. - 249 Численность персонала по состоянию на 31.03.2024 г. - 258 Численность персонала по состоянию на 30.06.2024 г. - 269
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(Handwritten signature in blue ink)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>На финансовый результат первого полугодия 2024 года оказали влияние следующие факторы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сезонность бизнеса, как один из постоянных факторов. Несмотря на колебания спроса со стороны клиентов, первое полугодие 2024 года кредитный портфель Компании вырос на максимальную сумму за последний год. Стоит также отметить влияние продукта онлайн на прирост кредитного портфеля, с которым Компания вышла на рынок России в марте 2024 года. Средний чек по онлайн продукту только стремится к значению чека по оффлайн, что говорит о ресурсе на дальнейшее увеличение кредитного портфеля Компании. На сегодняшний день Компания ведет сдержанную политику выдачи онлайн в рамках тестирования скоринговой модели; 2. Стратегические цели Компании пересобраны во 2 квартале 2024 и направлены на увеличении прибыли и на снижение расходов, а также на диверсификацию продукта в онлайн, развиваясь соответствующим требованиям регулятора. 3. Быстрая адаптация за счет улучшения качества услуг, которые предоставляет Компания. Повышение стандартов безопасности, говорит о высокой надежности для займщиков. В перспективе это приведёт к формированию устойчивого конкурентного преимущества Компании на рынке МФО. 3. Введение кредитных каникул для всех клиентов, которые потеряли прежний уровень дохода больше чем на 30% оказали несущественное влияние на финансовый результат Компании. За первое полугодие 2024 года 4 одобренных обращения. Более серьезные потери в выручке от введенного с апреля обязательного списания начислений клиентам, которые находятся на кредитных каникулах по причине нахождения на СВО, в Компанию поступило 2 обращения на списание по причине гибели клиента. Но подобные случаи возможно неавелировать, принятым Правительством РФ порядком возмещения 50% расходов по списанным процентам по займам участникам СВО.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Законодательные изменения в микрофинансировании, вступившие в силу в первом полугодии 24 года:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изменение способа расчета долговой нагрузки; 2. Новые правила извещения о рисках неисполнения обязательств, если показатель долговой нагрузки более 50%; 3. Введение кредитных каникул для всех клиентов, которые потеряли прежний уровень дохода больше чем на 30%; 4. Принят порядок возмещения 50% расходов по списанным процентам по займам участникам СВО; 3. Установление новых макроprudенциальных лимитов (МПЛ) по необеспеченным кредитам и займам; <p>До конца 2024 года МФК «ЦФр ВИ» удастся выполнять нововведения, благодаря способности к трансформации, а также достичь увеличения бизнес-показателей.</p>

Директор
 (должность руководителя)

29 июля 2024 г.



Б.Г Комендантов
 (инициалы, фамилия)

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	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения 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». Примечания являются составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и учетной политикой Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022, а также изменений в Положении Банка России от 22.09.2015 N 492-П изменен состав имущества, подлежащего отражению в бухгалтерском учете и отчетности в качестве нематериальных активов. В связи с этим, ООО МФК ЦФР ВИ внесены изменения в учетную политику, согласно которым, начиная с 01.01.2024 года компьютерные программы, неисключительные права и лицензии, отвечающие критериям признания данных активов, подлежат учету в составе нематериальных активов Компании. В предыдущих отчетных периодах (до 01.01.2024 года) данные активы были одновременно отнесены к расходам текущего периода на дату приобретения. Согласно пункту 26 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" при применении новой учетной политики ретроспективно сумму 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.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Первоначальная стоимость компьютерных программ, неисключительных прав и иных активов, подлежащих отражению в составе нематериальных активов, которые находятся во владении/распоряжении Компании по состоянию на 01.01.2024 года, составила 7 691 тыс. руб. и ретроспективно отражена на бухгалтерском счете 60901 в корреспонденции со счетами учета нераспределенной прибыли. Амортизация активов, отраженных в составе НМА по состоянию на 01.01.2024 года составила 1 694 тыс. руб. и ретроспективно отражена на бухгалтерском счете 60903 в корреспонденции со счетами учета нераспределенной прибыли. Сумма нераспределенной прибыли по состоянию на 31.12.2023 года подлежит корректировке в связи с изменением законодательства и учетной политики организации на сумму 5 997 тыс. руб.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Статьи бухгалтерской отчетности изменившиеся в результате реклассификации: - показатель "Нематериальные активы и капитальные вложения в них" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023 г. увеличен на 5 997 тыс. руб.; - показатель "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023 г. увеличен на 5 997 тыс. руб.

Директор

(должность руководителя)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.



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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Общество определяет балансовую стоимость активов, обязательств, элементов капитала, и затем осуществляет бухгалтерские записи, согласующиеся с балансовой стоимостью. Компания отражает в регистрах бухгалтерского учёта только те записи, которые являются полезными для пользователей отчётности, либо регистрация которых предусмотрена требованиями законодательства о бухгалтерском учёте и разработанных в соответствии с ним нормативных документов и стандартов. Одной из статей отчётности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: оценочные резервы по финансовым активам.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество относит к финансовым инструментам любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долговой инструмент у другой стороны. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее ранний из дат: дату совершения операции (сделки), в последний день месяца.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК ЦФР ВИ подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Общество намеревается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	не применяется
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: - наличные денежные средства в кассе; - остатки на расчётных и иных счетах в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - денежные средства, переданные в доверительное управление - требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на Банковском счете Общества; Компания учитывает обесценение денежных средств путём создания резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резервы рассчитываются исходя из категории кредитного рейтинга кредитных организаций на основании данных рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА).
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) в "Финансовые инструменты". Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.

14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество принимает решение классифицировать привлеченные средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток только, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов, без права последующей реклассификации.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности 10%).
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском 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 применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Применяемая модель учета инвестиционного имущества - учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	Общество относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: имущество находится в собственности Общества; имущество не используется в процессе операционной деятельности Общества; не используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода Обществом не планируется.
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	-
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество относит к основным средствам материальные активы, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям: - срок полезного использования материального актива превышает 12 месяцев; - стоимость нематериального актива превышает 100 тысяч рублей; - материальный актив предназначен для использования в административных целях и для управленческих нужд при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1. 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальными активами организация признает объекты, стоимость которых превышает 100 тысяч руб-лей, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива; - наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество осуществляет первоначальное признание НМА по их фактической стоимости без учета НДС. НМА учитываются по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения.
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	-
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или средства действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Компания устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальное признание запасов осуществляется по их фактической стоимости без учета НДС. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Компанией, относится на расходы периода в дату принятия к учёту запасов. Запасы относятся на расходы периода дату их фактического использования (за исключением запасов, предназначенных для управленческих нужд) по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятыми к учёту (способ оценки ФИФО). Запасы, предназначенные для управленческих нужд признаются расходами периода, в котором были понесены.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" от 04.09.2015 N 489-П.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или с неопределенным сроком исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, вытекающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершенным судебным разбирательствам, резервы предстоящих расходов, резервов на реструктуризацию. Общество признаёт в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: - Общество имеет существующую юридическую или внешнюю обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств по аренде осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 N 695-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".
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	МФК ЦФР ВИ применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения заемных средств. Под ставкой привлечения заемных средств понимается ставка процента, по которой на дату начала аренды отношений Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Компания в качестве ставки привлечения заемных средств использует средневзвешанную процентную ставку по заемным средствам Компании, рассчитанную на основе процентных ставок портфеля займов Компании, привлеченных по состоянию на дату первоначального признания обязательства по аренде.

34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление арендных платежей по договору аренды на фиксированные и переменные платежи базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, обеспечительные платежи, дополнительные сервисы (например, эксплуатационные расходы). Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы переменных платежей 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	Учет отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями". Порядок расчёта ОНО и ОНА основан на балансовом методе, то есть на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Операции по признанию и оценке уставного капитала осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством, а также положениями Устава Общества.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Уставом Общества не предусмотрено формирование резервного капитала.
39	Порядок отражения дивидендов	Направление прибыли на выплату дивидендов по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием после отчетной даты.

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

Б.Г Комендантов

(инициалы, фамилия)



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 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	24 929	-	24 929	28 931	-	28 931
2	Денежные средства в пути	4 000	-	4 000	-	-	-
3	Расчетные счета	917	3	914	755	2	753
4	Прочие денежные средства	21 730	182	21 548	29 557	248	29 309
5	Итого	51 576	185	51 391	59 243	250	58 993

Примечание: В строку 4. "Прочие денежные средства" включены требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества

Директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

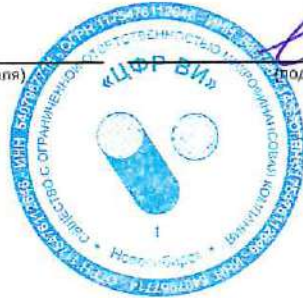
Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	51 576	59 243
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 (свердрафт)	-	-
5	Прочее	(185)	(250)
6	Итого	51 391	58 993

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	27 422	69	27 353
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	2 152 251	572 038	1 580 213	1 679 874	434 044	1 245 830
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29 150	10 116	19 034	22 451	7 787	14 664
5	ИТОГО	2 181 401	582 154	1 599 247	1 729 747	441 900	1 287 847

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

Таблица 8.3

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.					На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость		Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость		Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость		Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость		Резерв под обесценение	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету процентов доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость		Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету процентов доходов и расходов		Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость
1	Займы выданные, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 921 846	230 305	-	-	572 038	1 560 213	1 518 743	161 131	-	-	434 044
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	52 585	4 543	-	-	11 065	46 042	33 499	2 618	-	-	5 506
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 849 023	225 288	-	-	555 027	1 517 284	1 469 538	156 654	-	-	423 551
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	12 147	1 472	-	-	3 843	9 776	11 524	1 071	-	-	3 436
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	8 151	1 002	-	-	2 082	7 111	4 182	788	-	-	1 551
13	ИТОГО	1 921 846	230 305	-	-	572 038	1 560 213	1 518 743	161 131	-	-	434 044

Директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	8 899	2 537	6 362	8 084	2 184	5 900
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	20 251	7 579	12 672	14 367	5 603	8 764
7	Прочее	29 150	10 116	19 034	22 451	7 787	14 664
8	ИТОГО						

Директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 30.06.2024

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 признании	8 Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, которые оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	5 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются в упрощенном порядке		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	209 868	13 039	4 951	214 042	-	441 900	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	69	-	-	-	-	69	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	209 797	13 023	-	211 224	-	434 044	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	16	4 951	2 818	-	7 787	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	57 347	9 174	938	74 780	-	142 239	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(65)	-	-	-	-	(69)	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	57 410	9 166	-	73 403	-	139 979	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	8	938	1 377	-	2 329	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(870)	-	-	(1 115)	-	(1 985)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(870)	-	-	(1 115)	-	(1 985)	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 30.06.2023

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		по финансовым активам, кредитно-обесцененным с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, которым оценивается в первоначальном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	7		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	140 832	11 400	734	67 261	-	220 227
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	140 832	11 400	-	67 261	-	219 493
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	734	-	-	734
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	58 390	1 419	698	76 223	-	136 730
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	58 390	1 419	-	76 223	-	136 032
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	698	-	-	698
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(11)	-	(11)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(11)	-	(11)

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 июня 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	36,000	102,000	59	731
10	микрозаймы выданные физическим лицам	36,000	102,000	59	731
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	48,000	102,000	59	731
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	60,000	102,000	59	731
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	66,000	60	62
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Директор
(должность руководителя)
29 июля 2024 г.



Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	-	7	7	-	7
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	248	-	248	5 098	5 000	98
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	380	-	380	145	-	145
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 637	-	69 637	62 495	-	62 495
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	3 036	-	3 036	1 427	-	1 427
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	73 308	-	73 308	69 172	5 000	64 172

Директор
(должность руководителя)
29 июля 2024 г.



Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	876 415	682 469
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	236 877	95 023
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	433 506	393 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	94 539	85 900
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	111 493	108 546
6	Обязательства по аренде	52 087	51 326
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	18 889	15 481
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	947 391	749 276

 (должность руководителя)

29 июля 2024 г.



 Б.Г. Комендантов
 (инициалы, фамилия)

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.		На 31 декабря 2023 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	
1	Привлеченные средства, в том числе:	17,5	22,5	180	366
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	20	20	180	180
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17,5	17,5	366	366
4	средства, привлеченные от физических лиц	16	21,5	182	365
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	22,5	22,5	343	345
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

Директор
(должность руководителя)
29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 июня 2024 г.
				5	6	7	8	9		
1		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	95 023	127 646	-	-	14 208	-	14 208	236 877	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	393 000	4 390	-	-	36 116	-	36 116	433 506	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	85 900	(565)	-	-	9 204	-	9 204	94 539	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	108 546	(8 000)	-	-	10 947	-	10 947	111 493	
5	Обязательства по аренде	51 326	(24 981)	-	-	4 740	21 002	25 742	52 087	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	15 481	(55 576)	24	-	-	58 960	58 984	18 889	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	749 276	42 914	24	-	75 215	79 962	155 201	947 381	

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

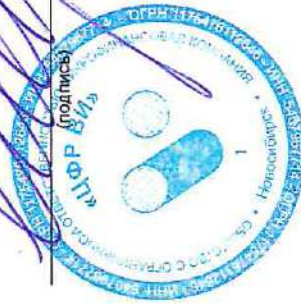
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 июня 2023 г.
				4	5	6	7	8		
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	142	(142)	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	190 054	79 649	-	-	-	20 297	-	20 297	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	448 289	(203 566)	-	-	-	22 478	-	22 478	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	110 154	24 000	-	-	-	10 666	-	10 666	
5	Обязательства по аренде	38 428	(16 346)	10 656	-	-	2 831	11 635	25 122	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	12 579	(27 812)	656	-	-	-	28 917	29 573	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	789 646	(144 217)	11 312	56 272	40 552	108 139	763 565		

Директор
(должность, руководителем)

29 июля 2024 г.

Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)



Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	18 685	13 423
3	Расчеты по социальному страхованию	5 531	4 137
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 220	3 822
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	30	36
9	ИТОГО	29 466	21 418

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
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	-	-
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
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	-	-
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	723 918	565 671
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	723 370	560 768
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	536	4 897
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	12	6
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	723 918	565 671

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г Комендантов

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

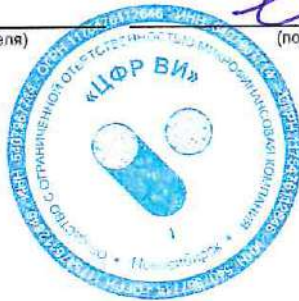
Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по	(75 214)	(56 272)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(14 207)	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме	(36 116)	(20 297)
	кредитных организаций		
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(9 204)	(22 478)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных	(10 947)	(10 666)
	предпринимателей		
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	(4 740)	(2 831)
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	(75 214)	(56 272)

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г Комендантов

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	(144 691)	(81 076)
4	Представительские расходы	(740)	(678)
5	Амортизация основных средств	(21 758)	(14 309)
6	Амортизация нематериальных активов	(440)	-
7	Расходы по аренде	(7 685)	(4 147)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(1 011)	(1 194)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(29 857)	(19 742)
10	Расходы по страхованию	(1 692)	(1 335)
11	Реклама и маркетинг	(92 492)	(59 717)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(21 743)	(17 894)
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(5 272)	(2 815)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(7 262)	(4 504)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(346)	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(81 662)	(43 231)
20	ИТОГО	(390 651)	(250 642)

Директор

(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г Комендантов

(инициалы, фамилия)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(121 548)	(67 414)
2	Страховые взносы	(23 143)	(13 662)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(144 691)	(81 076)

Директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г Комендантов

(инициалы, фамилия)

Применение 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

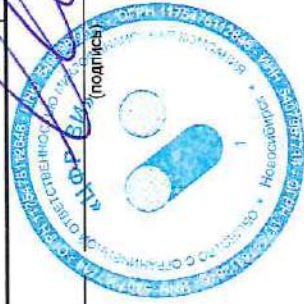
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 г.
	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	17 070	15 541	8 597	7 933
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по справедливости	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	13 118	7 633	7 397	3 934
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	6 484	5 050	3 226	2 353
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	6 266	3 161	2 339	1 641
12	Прочие доходы	42 948	31 385	21 559	15 861
13	ИТОГО				

Директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

Б. Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)



Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	(1 032)	(891)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	(10 353)	(4 600)
5	ИТОГО	(11 385)	(5 491)

Директор
(должность руководителя)
29 июля 2024 г.



(подпись)

Б.Г Комендантов
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 г.
		3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(30 052)	(30 961)	(12 546)	(14 364)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	(592)	960	255	367
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(30 644)	(30 001)	-	(13 997)
4	ИТОГО, в том числе:	(30 644)	(30 001)	-	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(30 644)	(30 001)	(12 291)	(13 997)

Директор
(должность руководителя)

29 июля 2024 г.

Б.Г. Комендантов
(подпись)

Б.Г. Комендантов
(инициалы, фамилия)



Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 июня 2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие										Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
								27 391				27 391

Примечание 45. Справками со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 46.1

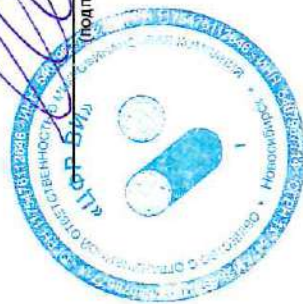
Номер строки	Наименование хозяйств	Материнские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	Долевые ценные бумаги								
7	Прочие долевые финансовые активы								
8	Долговые ценные бумаги								
9	Займы выданные								
10	Микрозаймы выданные								
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-резидентах								
11(1)	Цифровые финансовые активы								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
13	Долгиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	Займы выданные								
15	Микрозаймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
20	Инвестиции в дочерние предприятия								
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него								
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них								
23	Основные средства и капитальные вложения в него								
								30 895	30 895

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2024 г.	За I полугодие 2023 г.	За Апрель - Июнь 2024 г.	За Апрель - Июнь 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	(939)	(2 191)	(381)	(546)
2	Страховые взносы	(166)	(346)	(72)	(89)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	(1 105)	(2 537)	(453)	(634)

(Handwritten signature in blue ink)



Директор (должность руководителя)
 29 июля 2024 г.
 Б.Г. Комендантов (инициалы, фамилия)