

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

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

на 30 сентября 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630100, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, офис 408

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	51 834	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	1 732 146	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		5 337	5 997
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	50 285	48 063
12	Требования по текущему налогу на прибыль		11 329	12
13	Отложенные налоговые активы	35.3	4 893	5 866
14	Прочие активы	17.1	73 121	64 172
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1 928 945</b>	<b>1 470 950</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	1 007 254	749 276
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на		18 460	17 258
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	31 154	21 418
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 056 868</b>	<b>787 952</b>
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
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 «ЦФР ВИ»		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		747 477	558 398
30	<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>872 077</b>	<b>682 998</b>
31	<b>ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 928 945</b>	<b>1 470 950</b>

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

23 октября 2024 г.

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

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

за Январь - Сентябрь 2024 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630100, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, офис 408

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>						
1	Процентные доходы	25.1	1 157 943	866 285	434 025	300 614
2	Процентные расходы	26.1	(124 371)	(83 075)	(49 157)	(26 803)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 033 572	783 210	384 868	273 811
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(236 330)	(172 014)	(94 914)	(35 979)
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		(236 330)	(172 014)	(94 914)	(35 979)
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		797 242	611 196	289 954	237 832
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>						
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		(2 972)	(1 348)	(1 113)	(1 148)
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	(608 003)	(396 225)	(211 352)	(145 563)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для		-	-	-	-
15	Прочие доходы	34.1	68 904	54 648	25 956	23 263
16	Прочие расходы	34.2	(15 389)	(6 163)	(4 004)	(672)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(557 460)	(349 088)	(190 513)	(124 140)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		239 782	262 108	99 441	113 692
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том	35.1	(50 703)	(52 560)	(20 059)	(22 559)
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(49 729)	(53 620)	(19 677)	(22 659)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(974)	1 060	(382)	100
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		189 079	209 548	79 382	91 133
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в		-	-	-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-	-	-

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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия								
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки								
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий								
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:								
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска								
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска								
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций								
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других								
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								
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий								
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								
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						
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий						
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий						
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						
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						
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных						
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций						
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других						
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД						
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			189 079	209 548	79 382	91 133

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)







## Отчетность некредитной финансовой организации

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 - Сентябрь 2024 г.

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

Почтовый адрес 630100, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, офис 408

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		1 039 764	806 991
2	Уплаченные проценты		(119 654)	(132 334)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(613 827)	(403 413)
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		(59 844)	(52 478)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 035 168	2 229 336
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 551 012)	(2 273 342)
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		41 009	26 071
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(4 326)	(1 174)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(232 722)	199 657
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
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		-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		678 765	173 587
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(453 289)	(353 070)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(29 664)	(19 797)
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		225 476	(179 483)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(7 246)	20 174
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
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		51 997	112 572

Директор

(должность руководителя)

23 октября 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 Численность персонала по состоянию на 30.09.2024 г. - 275
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)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На финансовый результат 9 месяцев 2024 года оказали влияние следующие факторы: 1. Сезонность бизнеса, как один из постоянных факторов. В августе 2024 года кредитный портфель перешел рубеж в 2 млрд. рублей. Влияние на прирост кредитного портфеля оказывает онлайн канал выдач, ежемесячно приростая в среднем чеке и количестве выдач, при этом не останавливается прирост офлайн выдач также с ростом среднего чека. До конца года сохраняется сдерживающая политика в части онлайн выдач, в рамках оптимизации скоринговой модели и улучшения работы личного кабинета клиента. 2. Компания продолжает политику оптимизации операционных расходов с целью повышения эффективности и рентабельности бизнеса, увеличения чистой прибыли. 3. Компания продолжает развитие цифровизации и роботизации процессов, для более быстрого и качественного обслуживания клиентов и формированию устойчивого конкурентного преимущества Компании на рынке МФО. 4. За 9 месяцев 2024 года предоставленные Компанией кредитные каникулы оказали влияние на финансовый результат, но сохраняется тенденция несущественного влияния данного фактора на финансовые результаты Компании. В рамках порядка компенсации потерь от списания процентов по займам военнослужащих, подготовлена информация для получения возмещения недополученного дохода, что позволит частично улучшить финансовый результат.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Законодательные изменения в микрофинансировании, вступившие в силу в 2024 году: 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; 5. Увеличение Банком РФ ключевой ставки в третьем квартале до 19%; 6. Изменения с целью соблюдения специальных экономических мер для особой категории Клиентов, которые основываются на ФЗ от 30.12.2006 №281-ФЗ, Постановлениях Правительства РФ и Указах Президента РФ*. 7. С 3 квартала 2024 года лимит на выдачу МФО займов (без лимита кредитования) с ПДН 80+ снижен до 10% от общей выдачи, лимит на выдачу займов с ПДН 50-80% - до 20% от общей выдачи. МФК «ЦФР ВИ» выполняет все нововведения и изменения в законодательстве, благодаря умению к быстрой адаптации и трансформации.

Директор  
 (должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

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 промежуточной 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 которых, 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 изменились 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)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(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	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 течении 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 отчетности, либо регистрация которых предусмотрена требованиями законодательства о бухгалтерском учёте и разработанных в соответствии с ним нормативных документов и стандартов. Одной из статей отчетности, 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 долевой 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 раннюю 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 соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства и выданные займы 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 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 (учётное 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. Автомобильные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочие – 3-5 лет
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальными активами организация признает объекты, стоимость которых превышает 100 тысяч рублей, 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 учёта НДС. НМА учитываются по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определён 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 неопределённым 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 определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизации 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 срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределённым 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 учёта 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 вменённую 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 835-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 арендных 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 средневзвешенную 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 обязательств 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)  
23 октября 2024 г.



Б.Г. Комендантов  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

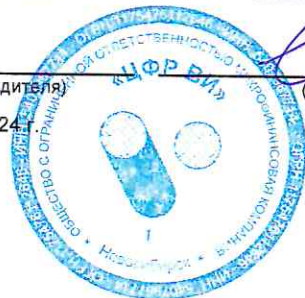
Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	32 200	-	32 200	28 931	-	28 931
2	Денежные средства в пути	7 200	-	7 200	-	-	-
3	Расчетные счета	7 016	116	6 900	755	2	753
4	Прочие денежные средства	5 581	47	5 534	29 557	248	29 309
5	Итого	51 997	163	51 834	58 243	250	58 993

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

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

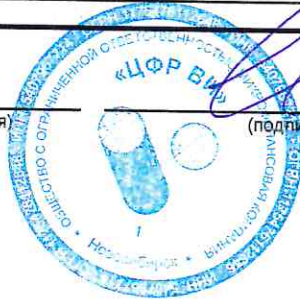
Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	51 997	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 (овердрафт)	-	-
5	Прочее	(163)	(250)
6	Итого	51 834	58 993

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

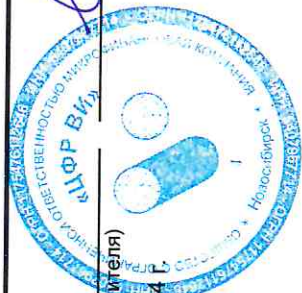
Б.Г. Комендантов

(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 сентября 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	2 368 382	664 583	1 703 799	1 679 874	434 044	1 245 830
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	41 563	13 216	28 347	22 451	7 787	14 664
5	ИТОГО	2 409 945	677 799	1 732 146	1 729 747	441 900	1 287 847



Директор \_\_\_\_\_ (подпись)  
 (должность руководителя)  
 Б.Г. Комендантов  
 (инициалы, фамилия)

23 октября 2024 г.

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2024 г.					На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)		Остаток по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Займы выданные, в том числе:											
2	займы, выданные юридическим лицам											
3	займы, выданные физическим лицам											
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам											
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам											
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям											
7	Микрозаймы выданные, в том числе:											
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	2 095 554	272 828			1 703 799	161 131			434 044		1 245 830
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	69 541	7 576			59 745	2 618			5 506		30 611
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	2 003 145	262 272			1 625 219	156 654			423 551		1 202 641
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	12 663	1 807			9 880	1 071			3 436		9 159
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	10 185	1 173			8 855	768			1 551		3 419
13	ИТОГО	2 095 554	272 828			1 703 799	161 131			434 044		1 245 830

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.

Б.Г. Комендантов  
(инициалы, фамилия)



**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	9 607	3 036	6 571	8 084	2 184	5 900
7	Прочее	31 956	10 180	21 776	14 367	5 603	8 764
8	<b>ИТОГО</b>	<b>41 563</b>	<b>13 216</b>	<b>28 347</b>	<b>22 451</b>	<b>7 787</b>	<b>14 664</b>

Директор

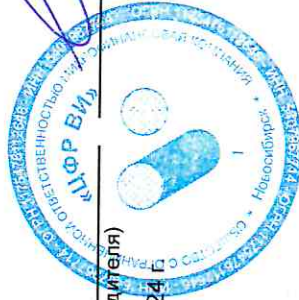
(должность руководителя)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

23 октября 2024 г.

(подпись)



**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 30.09.2024**

Таблица 8.5

1	2	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
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:	79 512	11 512	2 078	145 235	-	238 337	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(69)	-	-	-	-	(69)	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	79 582	11 527	-	141 824	-	232 933	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(1)	(15)	2 078	3 411	-	5 473	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 279)	-	-	(1 159)	-	(2 438)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(1 279)	-	-	(1 115)	-	(2 394)	

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	(44)	(44)
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	288 101	24 551	7 029	358 118	677 799	-	-
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	288 100	24 550	-	351 933	664 583	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	1	7 029	6 185	13 216	-	-

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 30.09.2023**

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 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются				5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в установленном порядке	6 финансовым активам, кроме кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		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	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в установленном порядке	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	140 832	11 400	734	67 261	0	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	-	-	734	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	57 925	(728)	1 161	114 817	-	173 175	-	-	-	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	57 925	(728)	-	113 119	-	170 316	-	-	-	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 161	1 698	-	2 859	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(255)	-	(255)	-	-	(255)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	(252)	-	(252)	-	-	(252)	



15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								(3)	
16	Переклассификация, в том числе:									
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
18	займы выданные									
19	микрозаймы выданные									
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
21	Прочие изменения, в том числе:									
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
23	займы выданные									
24	микрозаймы выданные									
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	198 757	10 672	1 895	181 823				393 147	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
28	займы выданные									
29	микрозаймы выданные	198 757	10 672		180 128				389 557	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			1 895	1 695				3 590	

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)



23 октября 2024 г.

**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 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 предпринимателям									
9	Микрозаймы выданные, в том числе:									
10	микрозаймы выданные физическим лицам	36,000	102,000	59	731	36,000	102,000	59	731	
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	48,000	102,000	59	731	48,000	102,000	59	731	
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	60,000	102,000	59	731	36,000	102,000	59	731	
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам									
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	96,000	60	62	48,000	96,000	61	62	
15	Сделки обратного репо									
16	Прочие размещенные средства									

Директор  
(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)







**Примечание 17. Прочие активы**  
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	51	-	51	7	-	7
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	577	-	577	5 098	5 000	98
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	289	-	289	145	-	145
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 728	-	69 728	62 495	-	62 495
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	2 476	-	2 476	1 427	-	1 427
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	<b>ИТОГО</b>	<b>73 121</b>	<b>-</b>	<b>73 121</b>	<b>69 172</b>	<b>5 000</b>	<b>64 172</b>

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

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 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		662 469
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	942 565	95 023
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	327 523	393 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	439 524	85 900
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	54 079	108 546
6	Обязательства по аренде	121 439	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	54 516	51 326
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-
9	Прочее	10 173	15 481
10	ИТОГО	1 007 254	749 276

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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					
		5	6	7	8				
1	Привлеченные средства, в том числе:	16,0	23,5	180,0	366,0	15,0	22,5	180,0	366,0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	23,0	23,5	180,0	180,0	19,0	19,0	180,0	180,0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17,5	17,5	366,0	366,0	17,5	17,5	366,0	366,0
4	средства, привлеченные от физических лиц	16,0	21,5	185,0	365,0	15,0	21,5	182,0	365,0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	22,5	22,5	343,0	345,0	22,5	22,5	345,0	345,0
6	Обязательства по финансовой аренде								
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)



**Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками по состоянию на 30.09.2024**

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 сентября 2024 г.
				5	6	7	8	9		
		На 01 января 2024 г.		Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	95 023	202 300	-	-	30 200	-	30 200	327 523	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	393 000	(8 323)	-	-	54 847	-	54 847	439 524	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	85 900	(45 826)	-	-	14 005	-	14 005	54 079	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	108 546	(5 000)	-	-	17 893	-	17 893	121 439	
5	Обязательства по аренде	51 326	(38 554)	5 699	-	7 426	28 619	41 744	54 516	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	15 481	(91 366)	36	-	-	86 022	86 058	10 173	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	749 276	13 231	5 735	-	124 371	114 641	244 747	1 007 254	

**Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками по состоянию на 30.09.2023**

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 сентября 2023 г.
				5	6	7	8	9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	142	(142)	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	190 054	68 684	-	-	31 262	-	31 262	290 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	448 289	(345 061)	-	-	30 625	-	30 625	133 853	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	110 154	(23 774)	-	-	16 450	-	16 450	102 830	
5	Обязательства по аренде	38 428	(27 182)	12 074	-	4 738	17 946	34 758	46 004	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	12 579	(64 344)	1 142	-	-	67 231	68 373	16 608	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	799 646	(391 819)	13 216	-	83 075	85 177	181 468	589 295	

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)





**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 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:	1 157 943	866 285
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	1 157 248	859 422
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	676	6 854
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	19	9
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	1 157 943	866 285

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(124 371)	(83 075)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(30 200)	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(54 847)	(31 262)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(14 005)	(30 625)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(17 893)	(16 450)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	(7 426)	(4 738)
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	(124 371)	(83 075)

Директор

(должность руководителя)

23 октября 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 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 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	(220 435)	(130 966)
4	Представительские расходы	(1 172)	(1 114)
5	Амортизация основных средств	(33 936)	(23 990)
6	Амортизация нематериальных активов	(661)	0
7	Расходы по аренде	(11 673)	(6 933)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(1 687)	(2 218)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(44 757)	(31 438)
10	Расходы по страхованию	(2 493)	(2 106)
11	Реклама и маркетинг	(138 162)	(92 629)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(32 518)	(25 102)
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(9 431)	(5 556)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(10 368)	(6 892)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(346)	(116)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(100 364)	(67 165)
20	<b>ИТОГО</b>	<b>(608 003)</b>	<b>(396 225)</b>

Директор  
 (должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(185 274)	(109 346)
2	Страховые взносы	(35 161)	(21 620)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(220 435)	(130 966)

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

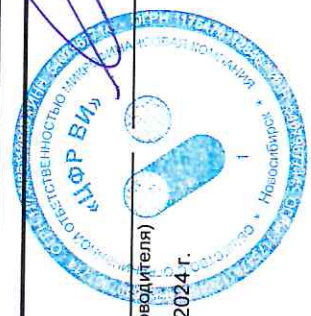
Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	26 169	23 671	9 099	8 130
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	22 023	15 202	8 905	7 569
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	-	-	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	11 633	7 082	5 139	2 032
11.1	доходы по другим видам деятельности	9 079	8 693	2 813	5 532
12	Прочие доходы	68 904	54 648	25 956	23 263
13	<b>ИТОГО</b>				



Директор \_\_\_\_\_ (подпись)  
 (должность руководителя) **Б.Г. Комендантов**  
 (инициалы, фамилия)

23 октября 2024 г.



Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 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	(2 324)	(1 109)
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	(13 065)	(5 054)
5	ИТОГО	(15 389)	(6 163)

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



(подпись)

Б.Г. Комендантов

(инициалы, фамилия)

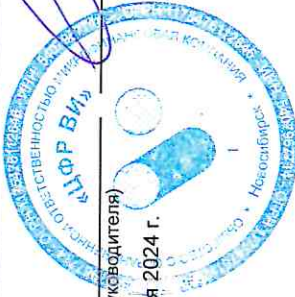
**Примечание 35. Налог на прибыль  
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6
		За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.	За Июль - Сентябрь 2024 г.	За Июль - Сентябрь 2023 г.
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(49 729)	(53 620)	(19 677)	(22 659)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(974)	1 060	(382)	100
4	ИТОГО, в том числе:	(50 703)	(52 560)	(20 059)	(22 559)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(50 703)	(52 560)	(20 059)	(22 559)

Директор  
(должность руководителя) \_\_\_\_\_  
Б.Г. Комендантов  
(инициалы, фамилия)

23 октября 2024 г.



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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Микрозаймы 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	28 251	28 251



Примечание 46. Операции со связанными сторонами  
Остатки по операциям со связанными сторонами  
На 31 декабря 2023 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
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-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	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	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	30 895	30 895









Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

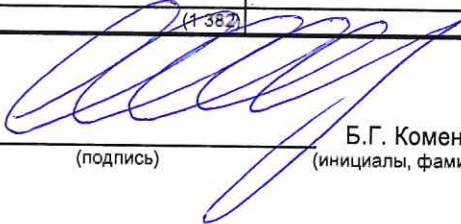
Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(1 172)	(2 696)
2	Страховые взносы	(210)	(430)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(1 382)	(3 126)

Директор

(должность руководителя)

23 октября 2024 г.



  
 (подпись) Б.Г. Комендантов  
(инициалы, фамилия)