

**АО «Микрофинансовая компания предпринимательского финансирования  
Пермского края»**

**Примечания  
к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
За 1 полугодие 2023 года**

**Г. Пермь**

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

**Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	№4110559000364 от 12.08.2011г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	<p>- осуществление микрофинансовой деятельности (предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам (Самозанятым) применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)</p> <p>- развитие системы микрофинансирования</p>
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	<p>Деятельность соответствует требованиям Федерального закона от 02.07.2010г №151-ФЗ, ГК РФ и иными НПА РФ.</p> <p>Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам (Самозанятым) применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» осуществляется на принципах срочности, платности и возвратности в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».</p>
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не имеет
7	Адрес юридического лица	614096, РОССИЯ, ПЕРМСКИЙ КРАЙ, ПЕРМСКИЙ Г.О., ПЕРМЬ Г., ЛЕНИНА УЛ., Д. 68, ОФИС 307.
8	Численность персонала некредитной	27

	финансовой организации	
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит НКО	Компания контролируется Пермским краем в лице «Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края»
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит НКО	614096, РОССИЯ, ПЕРМСКИЙ КРАЙ, ПЕРМСКИЙ Г.О., ПЕРМЬ Г., ПЕРМЬ Г., ЛЕНИНА УЛ., Д. 68

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Общество полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	На экономическую ситуацию в России в 2023 году существенно оказывает влияние ситуация, связанная со спецоперацией на Украине. Как следствие данных событий, в 2023 году в Российской Федерации наблюдается изменения в экономической среде: -сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики, из-за введенных международных санкций; -предоставление мер государственной

		<p>поддержки бизнесу;</p> <p>-высокая волатильность.</p> <p>Текущее состояние экономики РФ не обладает достаточным потенциалом для ускорения экономического развития. На момент подписания данной отчетности руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Общества, так как значительная неопределенность все еще присутствует.</p>
--	--	--

### Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Микрофинансовая компания Пермского края» составлена в соответствии с отраслевыми стандартами, утвержденными Банком России для некредитных организаций, Указаниями Банка России от 26.10.2017г №614- П «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», с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой)	Бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных некредитной финансовой организации Общества, сформированных по отраслевым стандартам

	отчетности	бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

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

**Таблица 4.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской	Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах,

	(финансовой) отчетности	включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовую положения Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в периодах, которые они затрагивают. В отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дебиторская задолженность;</li> <li>- отложенные налоговые активы (характер влияния: в целях признания отложенных налоговых активов при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах Общество руководствуется «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 04.09.2015;</li> <li>- прочие обязательства (характер влияния: обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются Обществом в размере величины ожидаемых затрат, как произведение размера среднемесячного заработка каждого сотрудника на количество неиспользованного отпуска на конец отчетного периода, а также страховых взносов с ФОТ, рассчитанных на основе размера неиспользованного отпуска и тарифов, установленных законодательством.</li> </ul>
3	Ключевые подходы к оценке	Общество применяет МСФО (IFRS) 9

финансовых инструментов

"Финансовые инструменты". Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:

-оцениваемые по амортизированной стоимости;

-оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

-оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

При классификации Общество использует критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9 и соответствующими ОСБУ. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании может отличаться от цены сделки. Разница между справедливой стоимостью и ценой сделки подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если она существенна. Займы (микрозаймы) выданные оценены по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость-сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы

		долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	У Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
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	Ретроспективное применение учетной политики не производилось.
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	Событие отсутствует
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категории денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:  - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях,

		<p>- денежные средства, размещенные на депозитных счетах в банках-резидентах сроком до 3-х месяцев.</p> <p>- Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях</p> <p>Денежные средства оцениваются по справедливой стоимости.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки у Общества в отчетном периоде не формировались.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Общества в отчетном периоде не формировались.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются условия: средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам срок действия которых менее 1 года в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p>
13	Порядок признания и последующего	Инвестиции в дочерние, совместно

	учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	контролируемые и ассоциированные предприятия оцениваются по справедливой стоимости. В отчетном периоде данные инвестиции Обществом не осуществлялись.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании, финансовые обязательства Общество может по собственному усмотрению классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это обеспечивает представление более уместной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В отчетном периоде финансовых обязательств у Общества не было.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда иная классификация требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.  Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств осуществляется, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. В отчетном периоде взаимозачеты не производились.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо в виду отсутствия у Общества операции хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых	Не применимо в виду отсутствия у Общества операции хеджирования.

	рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо в виду отсутствия у Общества операции хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо в виду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
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	<p>Организация относит имущество к инвестиционному по следующим критериям:</p> <p>Имущество находится в собственности организации</p> <p>Имущество не используется в процессе операционной деятельности</p> <p>Продажа имущества не планируется в течение 12 месяцев после отчетного периода</p>
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	Не применимо в виду отсутствия у Организации инвестиционного имущества.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд, или в административных целях в течение более, чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; -</p>

		<p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;</p> <p>- первоначальная стоимость объекта превышает сто тысяч рублей.</p> <p>Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение объектов основных средств. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии таких признаков, осуществляется полное или частичное восстановление признанного убытка в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p>
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо в виду отсутствия у Организации основных средств, признанных в составе капитала.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Применяется линейный способ начисления амортизации для всех групп основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для

		<p>продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.</p>
25	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	<p>Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату признания (дату готовности к использованию) исходя из ожидаемых:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- срока использования;</li> <li>- физического и морального износа;</li> <li>- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.</li> </ul> <p>По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.</p>
26	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>НМА не имеет материально-вещественной формы; является идентифицируемым; контролируется Обществом; существует высокая вероятность получения Компанией будущих экономических выгод, связанных с данным объектом и Компания имеет право на получение указанных выгод; стоимость объекта может быть надежно оценена; предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. К Нематериальным активам относятся в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами);</li> <li>программное обеспечение (в том числе, на которое у Общества отсутствуют исключительные права), и т.п.</li> </ul>
27	<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	<p>Стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства, включая налог на добавленную стоимость. Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и</p>

		<p>накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится проверка нематериальных активов на обесценение. Убытки от обесценения подлежат признанию на дату их выявления.</p>
28	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования НМА и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку нематериальных активов на обесценение. Убытки от обесценения подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-существуют признаки устаревания;</li> <li>-простой актива (неиспользование);</li> <li>-планы по прекращению использования</li> </ul>
29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Сроки устанавливаются в соответствии с учетной политикой Общества. Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту начисляется с даты, когда он становится готов к использованию.</p> <p>Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Базы данных и программное обеспечение согласно условиям, определенным в договоре. В случае, если срок в договоре не определен,</li> </ul>

		то ожидаемый срок полезного использования составляет 5 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В отчетном и прошлых периодах у Общества отсутствовали затраты на создание нематериальных активов собственными силами.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые приобретаются Обществом в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Если запасы представляют собой множество однородных единиц, себестоимость выбывающих запасов определяется по средневзвешенной стоимости. Оценка запасов по средневзвешенной стоимости производится по каждой группе однородных запасов путем деления общей стоимости группы запасов на их количество, представляющие собой соответственно себестоимость и количество остатка запасов на начало месяца и всех поступлений в течение данного месяца.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции на последний день каждого месяца. Вознаграждения работникам в виде премий за результаты работы за квартал, год признаются в периоде начисления данных премий.</p> <p>Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия, на которые эти работники имеют право. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по</p>

		<p>выплате вознаграждений в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на дату, когда оно не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. В частности, имущество, принятое в залог, при погашении им задолженности по займам. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (непрофильные активы), не амортизируются. Имущество, принято в погашение задолженности по займам учитывается на основании актов передачи обществу имущества или акта оценки данного имущества. Переоценка осуществляется на конец отчетного периода на основании плана продажи имущества, утвержденного Советом директоров общества.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм, либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательства и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (события или нескольких);</p>

		<p>-представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</p> <p>-возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Общество пересматривает оценочные обязательства-резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчетной приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва-оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва-оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Общество в своей деятельности использует порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде в соответствии Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» 635-П от

		28.03.2018 г.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью обществом не применяется.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо в виду отсутствия у Организации предметов сданных в аренду
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо в виду отсутствия у Организации предметов сданных в аренду
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо в виду отсутствия у Организации предметов сданных в аренду
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. В бухгалтерском учете отражаются возникновение и изменение размера отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за отчетный период. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенные налоговые обязательства (отложенный налоговые актив) учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со

		<p>счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>Уставный капитал признается по стоимости оплаченных акций, приобретенных акционерами, за вычетом акций, выкупленных Обществом. В отчетном периоде выкуп акций у акционеров не производился.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	<p>Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. В отчетном периоде выкуп акций у акционеров не производился.</p>
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом и по решению учредителей.</p>
39	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается как события после окончания отчетного периода. Дивиденды</p>

	отражаются в сумме, определенной общим собранием участников.
--	--

**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	762 785	0	762 785	371 030	0	371 030
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	762 785	0	762 785	371 030	0	371 030

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Денежные средства			762 785	371 030
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой			0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой			0	352 896
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)			0	0
5	Прочее			0	0
6	Итого			762 785	723 926

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:				
2	приобретение активов			0	0
3	поступления от реализации и погашения активов			0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			0	0

5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	0	0
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	0	0

### Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, равный по финансовым активам, кроме финансово-оцененных активов, являющихся кредитно-оцененными при первоначальном признании		Итого
		3	4	5	6	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
6	расчетные счета	0	0	0	0	0
7						





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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.			На 31 декабря 2022 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	0	0	0	352 896	0	352 896
2	Займы выданные	0	0	0	2 203	2 203	0
3	Микрозаймы выданные	920 196	13 577	906 619	941 056	13 015	928 041
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 531	1 381	150	1085	1085	0
5	ИТОГО	921 727	14 958	906 769	1 297 240	16 303	1 280 937

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.			На 31 декабря 2022 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	352 896	0	352 896
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
5	ИТОГО	0	0	0	352 896	0	352 896

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2023 г.						На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, уменьшающих балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	2 037	166	-	-	-	2 203
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	2 037	36	-	-	-	2 073
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:	916 669	3 528	913 141	(1)	13 577	906 619	936 273	4 782	4 782	130	130	928 040
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	454 565	1 216	453 349	(1)	3 642	452 137	478 684	1 721	1 721	4 363	4 363	476 052
9	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	25 583	26	-	-	-	25 609
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	436 744	2 287	434 457	1	9 935	423 097	431 997	3 035	-	-	-	426 379
13	ИТОГО	916 669	3 528	913 141	(1)	13 577	906 619	938 311	4 948	-	-	15 218	928 041

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Таблица 8.4

		На 30 июня 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
1	2	3	4	5	6

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2						
1	Дополнительные ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, проводимым финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по неисплавленным доходам по акциям, доллар, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	1531	1381	150	1085	1085	1085
8	ИТОГО	1531	1381	150	1085	1085	1085

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5		6	7	8
				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	по кредитно-оценочным финансовым активам, кроме кредитно-оценочным при первоначальном признании			
		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 первоначальными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-оценочным финансовым активам, кроме кредитно-оценочным при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, выявленным при первоначальном признании		ИТОГО
1	2							
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	15 219	0	1 085	0	0	0	16 303
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	2 203	0	0	0	0	0	2 203
4	микрозаймы выданные	13 015	0	0	0	0	0	13 015
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	1 085	0	0	0	1 085
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 649	-	(249)	-	-	-	1 400
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(130)	-	-	-	-	-	(130)
9	микрозаймы выданные	1 779	-	-	-	-	-	1 779
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(249)	-	-	-	(249)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 291)	-	(432)	-	-	-	(3 722)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	(2 073)	-	-	-	-	-	(2 073)
14	микрозаймы выданные	(1 217)	-	-	-	-	-	(1 217)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	-	(432)	-	-	-	(432)
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:	903,00	0	74	0	0	977
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0,00	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0,00	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	903,00	0	74	0	0	977
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	14 480	-	478	-	-	14 958
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	13 577	-	-	-	-	13 577
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	903	-	478	-	-	1 381

### Информация

по номинальным процентным ставкам и ожидаемым сроком 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 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0
4	займы выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	займы выданные юридическим лицам	0	0	0	0
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
8	займы выданные индивидуальным	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	92	1,000	17,000
10	микрозаймы выданные физическим лицам	1,000	365	1,000	365
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000	92	1,000	17,000
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	149	1,000	14,890
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

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

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	3 Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	4 Номинальная стоимость обыкновенных акций	5 Количество привилегированных акций (шт.)	6 Номинальная стоимость привилегированных акций	7 Поправка на инфляцию	8 Итого
1	2						
1	На 01 января 2022 г.	3 711	898 062	-	-	-	898 062
2	Эмиссия	619	149 798	-	-	-	149 798
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 30 июня 2022 г.	4 330	1 047 860	-	-	-	1 047 860
4.1	На 01 января 2023 г.	6 396	1 547 832	-	-	-	1 547 832
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 30 июня 2023 г.	6 396	1 547 832	-	-	-	1 547 832

Уставный капитал Общества по состоянию на 30.06.2023г. составляет 1 547 832 тыс. руб. Количество обыкновенных акций составляет 6396 шт. номинальной стоимостью 242 тыс. руб. Количество голосов, предоставляемых одной обыкновенной акцией - 1 акция - 1 голос.

