

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Фонда «Югорская региональная МКК»
за 2022 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Наблюдательному совету

Фонда «Югорская региональная МКК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда «Югорская региональная МКК» (полное наименование: Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания»; ОГРН 1108600002059; местонахождение: 628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г.о. Ханты-Мансийск, г. Ханты-Мансийск, ул. Островского, д. 32), состоящей из

➤ бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2022 года,

➤ отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год,

➤ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе

- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,
- отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,
- отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,
- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания» (далее – Организация) по состоянию на 31 декабря 2022 года, целевое использование средств и их движение в 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 29.04.2022
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»; ОРНЗ 11606074492

23 марта 2023 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

Телефон
73487371620

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

на 31 декабря 2022 г.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МКК")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао. Ханты-Мансийск г. Островского ул, дом 32

Код формы по ОКУД: 0420910
 Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	280 761	279 353
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 211 234	1 057 010
5	Нематериальные активы	9	857	1 421
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	6 583	8 533
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	1 378	574
8	Отложенные налоговые активы	28	1 886	840
9	Прочие финансовые активы	11	482	375
10	Прочие активы	12	2 041	1 985
11	Итого активов		1 505 222	1 350 091
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	6 169	7 851
17	Прочие финансовые обязательства	16	11 777	11 981
18	Прочие обязательства	17	7 270	6 142
20	Итого обязательств		25 218	25 954
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	1 424 818	1 288 718
26	Нераспределенная прибыль (нелюкредитный убыток)		55 188	35 419
27	Итого собственных средств		1 480 008	1 324 137
28	Итого собственных средств и обязательств		1 505 222	1 350 091

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.



Ю.С. Миогатулина

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

**ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 629007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г, Островского ул. д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 324 137	1 310 904
3	собственные средства		1 324 137	1 310 904
4	Поступило средств, в том числе:		249 440	90 740
9	увеличение собственных средств, в том числе:		249 440	90 740
14	целевые поступления и поступления от учредителей		136 100	5 000
15	доходы, в том числе:		113 340	85 740
16	процентные доходы		108 079	83 795
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		4 338	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		75	-
20	прочие доходы		848	1 945
23	Использовано средств, в том числе:		(93 571)	(77 507)
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(93 571)	(77 507)
29	расходы, в том числе:		(88 629)	(75 449)
30	процентные расходы		(539)	(495)
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	(2 963)
34	общие и административные расходы, в том числе:		(87 550)	(71 824)
37	расходы на персонал		(70 139)	(58 249)
39	расходы по амортизации основных		(2 240)	(1 835)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(564)	(1 177)
41	расходы по аренде		(1 426)	(1 338)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(3)	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 832)	(1 728)
44	расходы по страхованию		-	(55)
45	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(387)	(373)



48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		(4 380)	(3 579)
49	командировочные расходы		(331)	(287)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(158)	(137)
52	прочее		(6 090)	(3 066)
53	прочие расходы		(540)	(167)
55	прочее		(4 942)	(2 058)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 480 006	1 324 137
58	собственные средства		1 480 006	1 324 137

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.



(подпись)

Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042650

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АУТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

за Январь - Декабрь 2022 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра до. Ханты-Мансийск г, Островского ул, д. № 32

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	108 079	83 795
2	Процентные расходы	22	(539)	(495)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	107 540	83 300
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		4 338	(2 963)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		111 878	80 337
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	75	-
8	Общие и административные расходы	26	(87 550)	(71 824)
9	Прочие доходы	27	848	1 945
10	Прочие расходы	27	(540)	(167)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(87 167)	(70 046)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 711	10 291
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(4 942)	(2 058)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		19 769	8 233
Раздел III. Прочий совокупный доход				
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		19 769	8 233

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.



Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г,
Островского ул. д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы			11	12
							8	9	10		
		Посещения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
2	Остаток на 01 января 2021 г.			1 283 718	-	-	-	-	-	-	1 310 904
4	Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный			1 283 718	-	-	-	-	-	-	1 310 904



5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	8 395	8 395
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X										5 000
13	Остаток на 31 декабря 2021 г.										1 288 718	1 324 299
15	Изменения вследствие изменения учетной политики											(162)
16	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный										1 288 718	1 324 137
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	X										19 769
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X										136 100
25	Остаток на 31 декабря 2022 г.										1 424 818	1 480 006

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю. С. Миргазулина

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	68415677	1108600002058	8601042850

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО АКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г. Островского ул. д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		103 131	72 003
3	Уплаченные проценты		(538)	(495)
4	Поступление штрафов и пени		170	451
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(81 250)	(66 337)
7	Уплаченный налог на прибыль		(7 052)	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		914 382	856 775
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 063 032)	(769 110)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		-	13 936
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(115)	(387)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(134 304)	106 836
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		(388)	(888)
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(388)	(888)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 717)	(1 725)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		136 100	5 000
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		136 100	5 000
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 408	110 950
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		279 353	168 403
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		280 761	279 353

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Ю.С. Миргатулина
(инициаль, фамилия)

20 марта 2023 г.



Примечание 1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, ломбарда, инвестиционного советника, бюро кредитных историй, кредитного сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 61106880000019, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, деятельность по предоставлению займов промышленными, деятельность по предоставлению денежных средств под залог недвижимого имущества
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность фонда регулируется и соответствует требованиям законодательства: Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ, Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	ФОНД
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Филиалы отсутствуют
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	626007, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Остревского, д.32
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	30
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо



И.о. генерального директора _____ Ю.С. Миргалулина (инициалы, фамилия)
(должность руководителя) _____ (подпись)

2
Изменении внешней среды, в которой функционирует
некредитная финансовая организация, реакция на эти
изменения

В настоящее время, в условиях сложной экономической ситуации в РФ, вызванной усилением внешнего санкционного давления, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергоснабжения, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков, снижением ключевой ставки. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе - Югре. Стабильно положительными тенденциями развития малого и среднего предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе - Югре удается достичь благодаря последовательной реализации бизнесориентированной региональной политики, которая позволяет создать развитавленную инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства.

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргапулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. 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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России РФ от 25.10.2017 г. № 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - 31 декабря 2022 года.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Исправление ошибок, допущенной при учете арендных отношений по Положению 635-П
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Исправление ошибок привели к изменению показателей бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и соответствующих показателей приложений к отчетности

5

Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации

Бухгалтерский баланс: 8533 (было 886) – строка 6 «Основные средства и капитальные вложения в них», 840 (было 800) – строка 8 «Отложенные налоговые активы», 1350091 (было – 1342404) – строка 11 «Итого активов», 7851 (было 0) – строка 13 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», 11961 (было 11963) – строка 17 «Прочие финансовые обязательства», 25954 (было – 18105) строка 20 «Итого обязательств», 35419 (было 35681) – строка 26 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»; 1324137 (было 1324299) – строка 27 «Итого собственных средств», 1350091 (было – 1342404) – строка 28 «Итого собственных средств и обязательств». Отчет о целевом использовании средств: 77508 (было – 77345) – строка 23 «Использовано средств, в том числе», 77508 (было 77345) – строка 27 «Уменьшение собственных средств, в том числе», 75450 (было 75246) – строка 28 «Расходы, в том числе», 495 (было – 0) – строка 30 «Процентные расходы», 71825 (было 72116) – строка 34 «Общие и административные расходы, в т.ч.», 1835 (было – 82) – строка 39 «Расходы по амортизации основных средств», 1338 (было – 3373) – строка 41 «Расходы по аренде», 3066 (было 3066) – строка 52 «Прочие», 2058 (было 2099) – строка 55 «Прочие», 1324137 (было 1324299) – строки 56 «Остаток средств на конец отчетного периода», строка 57 «Собственные средства». Отчет о финансовых результатах: 495 (было – 0) строка 2 «Процентные расходы», 83300 (было 83795) – строка 3 «Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам», 71824 (было – 72116) – строка 8 «Общие и административные расходы», 70048 (было – 70338) – строка 11 «Итого операционные доходы (расходы)», 10291 (было – 10494) – строка 12 «Прибыль (убыток) до налогообложения», 2058 (было – 2099) – строка 13 «Доход (расход) по налогу на прибыль», 8233 (было 8395) – строка 14 «Прибыль (убыток) после налогообложения», 25 «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период». Отчет о денежных потоках: 495 (было – 0) – строка 3 «Уплаченные проценты», 86337 (было – 86832) – строка 5 «Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов», 1725 (было – 0) строка 24.1 «Платежи в погашение обязательств по аренде по договорам аренды».

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. 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 в соответствии с отраслевыми стандартами требует чтобы руководство фонда применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства и информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большее значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.
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)	Наибольшее существенное влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определенными резервами под обеспечение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Признание первоначальная оценка по справедливой стоимости, последующий учет и обесценение финансовых активов по модели "ожидаемых убытков".
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте не производится в связи с их отсутствием.



5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей докладающей способности охота	Показатели отчетности не пересчитывались
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Пересчет не осуществлялся
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежным эквивалентом признаются денежные средства, находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовый актив признается в момент, когда фонд становится стороной договора по финансовому инструменту. Последующий учет активов состоит в анализе того, обуславливают ли условия договора возникновения в определенные даты денежных потоков, которые являются исключительными выплатами основной суммы и процентов по непогашенной основной сумме. Финансовый актив тестируется на получении договорных денежных потоков (на уровне инструмента) и на агрегированном уровне (бизнес-модель тест) - проверка на удержание для получения договорных денежных потоков. Проверка на обесценение по модели "ожидаемых убытков". Последующий учет - по справедливой стоимости.

Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Фонд признает финансовый актив по договору выдачи займа - на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета на банковский счет заемщика. После первоначального признания финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости. Резерв на возможные потери формируется ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на основании данных бухгалтерского учета без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, корректировок и сформированных резервов под обесценение, предусмотренных пунктами 4.10, 4.20 и 4.43 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». РВПЗ формируется в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 г. №3391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» по требованиям из договоров займа, заключенных Фондом, в том числе до приобретения им статуса микрофинансовой организации, и из договоров займа, приобретенных Фондом, в том числе до приобретения им статуса микрофинансовой организации; по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу Фонда, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме; присужденной судом или признанной заемщиком. РВПЗ формируется Фондом при наличии рисков возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких из следующих обстоятельств: наличие просроченной задолженности по требованиям по заключенному ДЦЗ, использование заемщиком займа не по целевому назначению, определенному ДЦЗ, отсутствию у Фонда оригиналов документов (Утв. утрата), подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, включая экземпляр ДЦЗ или договора займа, заключенного третьими лицами и приобретенного Фондом; признание заемщика несостоятельным (банкротом) или введение в отношении заемщика и приобретенного банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; нахождение заемщика - юридического лица в процессе ликвидации; значительные финансовые затруднения; предоставление Заемщиком в Фонд информации о возникновении значительных финансовых намерений обратиться с заявлением о признании Заемщика банкротом путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц), полное исключение рынка сбыта товаров, работ, услуг для конкретного заемщика; покупка финансового актива (займа) с большой скидкой (с дисконтом более 50% к номинальной цене актива); реструктуризация займа, за исключением случаев, когда обязательства по такому договору надлежаще исполняются заемщиком (без просроченных платежей, или одним фактом просроченных платежей продолжительностью не более 7 дней) в течение 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа; рефинансирование действующего займа, за исключением случаев, когда обязательства по новому договору займа надлежаще исполняются заемщиком (без просроченных платежей, или одним фактом просроченных платежей продолжительностью не более 7 дней) в течение 180 календарных дней с даты его заключения; аннулирование (отзыв) лицензии заемщика (некредитной финансовой организации), исключение сведений о контрагенте (некредитной финансовой организации) из реестра Банка России.

Не применимо

Не применимо

Инвестиционные имущество отсутствует
Инвестиционные имущество отсутствует

11 Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

12 Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

13 Критерии, используемые организацией в целях раскрытия различия между инвестиционным имуществом и обязательствами, оцениваемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности

15	<p>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</p>	Инвестиционные имущества отсутствуют
16	<p>Критерий признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Фонд признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещественную форму; объект предназначен для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен приносить фонд экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей с учетом возмещаемых налогов. Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию. Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства фонда. Единый бухгалтерского учета является инвестиционный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактически-осуществленных затрат фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</p>
16.1	<p>Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, первоначально в составе собственного капитала (капитальной дощечки), на нераспределенную прибыль</p>	Не применимо
17	<p>Применяемый метод амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>По всем группам основных средств амортизация начисляется методом равномерного начисления - постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива без изменения ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p>
18	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования - это срок службы, на протяжении которого Компания предполагает использовать актив. Класс - Автомобильный транспорт - 84 мес., класс - офисная техника - от 36 до 84 мес.</p>



19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - это идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Актив является идентифицируемым, когда он: может быть отделен от предприятия для последующей продажи и возникает из договорных или иных юридических прав, независимо от того, передаются или отделяются ли они от прочих прав и обязательств компании. Состав НМА -программные продукты
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив оценивается по себестоимости, которая включает в себя стоимость приобретения и технические, финансовые и другие ресурсы для начала использования.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком службы отсутствуют.
22	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Метод начисления амортизации - линейный (равномерное распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Установленный срок полезной службы - 60 мес.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются Фондом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение. Доставка и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. К фактическим затратам на приобретение запасов относятся: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); суммы, уплачиваемые организацией за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов; таможенные пошлины, невозвратимые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением в единицы материально-производственных запасов, вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией, через которую приобретены материально-производственные запасы; затраты по затовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. После первоначального признания запасы оцениваются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»; по себестоимости. Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации; первой фонда; передачи по договору мены; дарения; внесения в счет вклада по договору совместной деятельности; выявления недостач или порчи запасов при их инвентаризации, иных случаев.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия	Обязательства по выплатам работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами, условиями договоров. Фонд выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам - это все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся: следующие виды вознаграждений работникам: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, и иные стимулирующие выплаты (в том числе премии по итогам года и иные поощрительные выплаты), выходные и оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника и т.д.). Долгосрочные вознаграждения работникам не практикуются.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв начисляется если при наступлении обязательства вероятность оттока ресурсов, содержащих экономическую выгоду составляет более 50%.



26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды.	Обязательства по финансовой аренде отсутствуют.
26.1	Факт использования отдельной 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.	Не применимо
26.2	Порядок расчета негарантированной лихвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущие предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается будет возмещена или оплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено.
28	Порядок признания и оценки уставного, складного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Капитал Фонда сформирован за счет целевых поступлений в рамках государственных программ по поддержке малого и среднего предпринимательства и за счет чистой прибыли, полученной в результате деятельности.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо

31

Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат Не применимо

И.о. генерального директора
(должность руководителя)
20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргазулина
(инициалы, фамилия)



Примечание 5 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	280 761	-	280 761	279 353	-	279 353
5	ИТОГО	280 761	-	280 761	279 353	-	279 353

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	280 761	279 353
6	ИТОГО	280 761	279 353

И.о. генерального директора
(Должность руководителя)

(подпись)

Ю.С. Миргатулина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2023 г.



Примечание 7 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании и формы хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового фонда, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Доходы в кредитных организациях Банка-корреспондента					542	540	
3	Микрозаймы выданные	1 226 039	14 024	1 211 215	1 077 462	20 974	1 056 488	
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в структурных организациях и банках-заемщиках	5 812	1 734	18	2 843	2 545		
15	Итого	1 231 851	16 517	1 211 234	1 080 298	23 519	1 057 030	

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.							
		Полная балансовая стоимость		Остаток на счетах по учету увеличения (уменьшающие сальдо) и расходы	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Полная балансовая стоимость		Остаток на счетах по учету увеличения (уменьшающие сальдо) и расходы	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток застрахованного по процентным доходам			Остаток эмиссионности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету увеличения (уменьшающих) и расходы						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Микрозаймы выданные в том числе:												
5	Микрозаймы выданные заемщикам физлиц	1 221 850	4 145	-	-	1 211 215	3 743	1 211 215	14 874	14 874	1 211 215	14 874	1 211 215
6	Микрозаймы выданные юридическим лицам	341 020	1 711	-	-	339 309	1 164	339 309	5 963	5 963	339 309	5 963	339 309
9	Микрозаймы выданные гражданам и лицам без гражданства, выданные с иждивением	13 051	23	-	-	13 028	-	13 028	1	1	13 028	1	13 028
12	Микрозаймы выданные с иждивением	817 351	2 416	-	-	814 935	-	814 935	3 861	3 861	814 935	3 861	814 935
13	Итого	1 221 850	4 148	-	-	1 211 215	3 743	1 211 215	14 834	14 834	1 211 215	14 834	1 211 215

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по дебитам, займам, выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2023 г.		Интервал сроков погашения		
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения			
1		в графе указывается диапазон годовых процентных ставок в соответствии с требованиями к табуляции	отражается аробичной интервал сроков погашения календарных дней	в графе указывается диапазон годовых процентных ставок в соответствии с требованиями к табуляции	отражается аробичной интервал сроков погашения календарных дней			
2		2,500	12,350	0,000	1,200	0,000	1,216	
3	Микрозаймы выданные в текущем периоде	3,000	4,750	750	1,000	6,300	4,750	750
4	Микрозаймы выданные в предыдущем периоде	2,500	1,350	350	1,000	-	10,000	350
5	Микрозаймы выданные в предыдущем периоде	-	12,350	200	1,200	11,200	300	1,216



И.о. генерального директора
 (подпись) Руслан Рустамович
 20 марта 2023 г.

Ю.С. Мир-Зулдина
 (подпись, должность)



Примечание 9 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	423	2 175	-	2 598
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	774	2 777	-	3 551
3	накопленная амортизация	(351)	(602)	-	(953)
8	Амортизационные отчисления	(156)	(1 021)	-	(1 177)
13	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	267	1 154	-	1 421
14	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	774	2 777	-	3 551
15	накопленная амортизация	(507)	(1 623)	-	(2 130)
20	Амортизационные отчисления	(157)	(407)	-	(564)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	110	747	-	857
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.	774	2 777	-	3 551
27	накопленная амортизация	(664)	(2 030)	-	(2 694)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.



Ю.С. Миргазулина
(инициалы, фамилия)

Примечание 10 к бухгалтерской

(финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива.

Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	92	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	-	85	-	-	-	-	-	-	-	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 131	-	1 700	-	-	-	-	-	-	-	
3	накопленная амортизация	-	(1 124)	-	(1 615)	-	-	-	-	-	-	(2 739)	
5	Поступление	-	886	-	-	9 390	-	-	-	-	-	10 276	
9	Амортизация	-	(7)	-	(85)	(1 743)	-	-	-	-	-	(1 835)	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	886	-	-	7 547	-	-	-	-	-	8 533	
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 017	-	-	9 390	-	-	-	-	-	11 407	
22	накопленная амортизация	-	(1 131)	-	-	(1 743)	-	-	-	-	-	(2 874)	
24	Поступление	-	290	-	-	-	-	-	-	-	-	290	
28	Амортизация	-	(328)	-	-	(1 011)	-	-	-	-	-	(2 240)	
38	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	547	-	-	5 736	-	-	-	-	-	6 583	
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 307	-	-	9 390	-	-	-	-	-	11 697	
41	накопленная амортизация	-	(1 490)	-	-	(3 654)	-	-	-	-	-	(5 114)	



И.о. генерального директора
(должность, руководителе)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Мирзатуллина
(инициалы, фамилия)

Примечание 11 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		3	4	5	6	7	8
1							
11	Прочее	482	-	482	375	-	375
12	ИТОГО	482	-	482	375	-	375

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргалулина
(инициалы, фамилия)



Примечание 12 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие активы:

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение		
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	142	-	142	4	-	4
5	Расчеты по социальному страхованию	8	-	8	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	11	-	11	128	-	129
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 159	-	1 159	281	-	281
9	Запасы	721	-	721	724	-	724
10	Прочее	-	-	-	887	-	887
11	ИТОГО	2 041	-	2 041	1 985	-	1 985

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные ресурсы	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	7	-	-	718	725
2	стоимость (или оценка)	-	7	-	-	718	725
4	Поступление (создание):	33	2 362	211	-	-	2 606
7	Выбытие	(33)	(2 363)	(211)	-	-	(2 607)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	6	6	-	-	718	724
13	стоимость (или оценка)	6	6	-	-	718	724
15	Поступление (создание):	321	321	1 783	-	-	2 104
22	Прочее	(324)	(324)	(1 783)	-	-	(2 107)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	3	3	-	-	718	721
24	стоимость (или оценка)	3	3	-	-	718	721

И.о. генерального директора
(подпись)

Ю.С. МИРГАТУЛИНА
(инициал-фамилия)

20 марта 2023 г.

Примечание 13 к бухгалтерской

(финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	20 974	-	-	-	2 845	23 819
2	Отчисления в резерв (восстановления резерва) под обесценение	-	-	(3 458)	-	-	-	(880)	(4 338)
3	Списание за счет резерва	-	-	(2 389)	-	-	-	(475)	(2 864)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	15 127	-	-	-	1 490	16 617

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю. С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 15 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	6 169	7 851
8	ИТОГО	6 169	7 851

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
6	Обязательства по аренде	6,500	1095	6,500	1480

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргатулина
(инициалы, фамилия)



Примечание 16 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	95	149
3	Прочее	11 682	11 812
4	ИТОГО	11 777	11 961

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргалулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 17 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 451	2 840
2	Расчеты по социальному страхованию	3 819	3 278
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	26
7	ИТОГО	7 270	6 142

И.о. генерального директора
(должность, руководителем)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 20 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Дополнительные взносы	1 424 818	1 288 718
4	ИТОГО взносов, в том числе:	1 424 818	1 288 718

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства, полученные по соглашению 415-рл от 10.11.2010 г.	140 000	-	140 000
2	Целевые средства, полученные по соглашению УПТ от 31.03.2011 г.	100 000	-	100 000
3	Целевые средства, полученные по соглашению 61100153 от 17.06.2011 г.	50 000	-	50 000
4	Целевые средства, полученные по соглашению 118 от 26.12.2011 г.	50 000	-	50 000
5	Целевые средства, полученные по соглашению УПТ от 13.02.2012 г.	31 500	-	31 500
6	Целевые средства, полученные по соглашению 612000132 от 11.05.2012 г.	30 000	-	30 000
7	Целевые средства, полученные по соглашению 128 от 24.10.2012 г.	30 000	-	30 000
8	Целевые средства, полученные по соглашению 613000125 от 06.06.2013 г.	13 000	-	13 000
9	Целевые средства, полученные по соглашению 162 от 05.11.2013 г.	13 000	-	13 000
10	Целевые средства, полученные по соглашению 214220061 от 21.03.2014 г.	10 000	-	10 000
11	Целевые средства, полученные по соглашению 101 от 21.10.2014 г.	10 000	-	10 000

12	Целевые средства, полученные по соглашению 21.02.2015 г. от 21.04.2015 г.	15 000	15 000	15 000
13	Целевые средства, полученные по соглашению 120-рп от 18.03.2016 г.	94 000	94 000	94 000
14	Целевые средства, полученные по соглашению 2.162.20175 от 26.04.2016 г.	25 043	25 043	24 043
15	Целевые средства, полученные по соглашению 87 от 05.10.2016 г.	100 171	100 171	100 171
16	Целевые средства, полученные по соглашению 43 от 24.05.2017 г.	108 356	108 356	108 356
17	Целевые средства, полученные по соглашению 14 от 13.04.18г.	29 153	29 153	29 153
18	Целевые средства, полученные по соглашению 49 от 13.03.2019 г.	5 000	5 000	5 000
19	Целевые средства, полученные по соглашению 50 от 26.12.2019 г.	175 370	175 370	175 370
20	Целевые средства, полученные по соглашению 32 от 12.02.2020 г.	5 000	5 000	5 000
21	Целевые средства, полученные по соглашению 42 от 27.05.2020 г.	45 071	45 071	45 071
22	Целевые средства, полученные по соглашению 25 от 20.01.2020 г.	204 054	204 054	204 054
23	Целевые средства, полученные по соглашению 17 от 09.04.2021 г.	5 000	5 000	5 000
24	Целевые средства, полученные по соглашению 10 от 31.03.2022 г.	-	5 000	5 000
25	Целевые средства, полученные по соглашению 1/22/ю от 22.08.2022 г.	-	131 100	131 100
	Итого	1 288 738	136 100	1 423 838

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Мирогатулина
(инициалы, фамилия)



Примечание 21 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	108 079	83 795
9	по микрозаймам выданным	85 523	71 955
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 557	11 840
13	ИТОГО	108 079	83 795

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 22 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам оцениваемым по амортизированной стоимости. в том числе:	(539)	(495)
6	по обязательствам по аренде	(539)	(495)
9	ИТОГО	(539)	(495)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2023 г.



Примечание 24 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		75
10	допловые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		75
13	микрораймы выданные, оценываемые по амортизированной стоимости		75
35	ИТОГО		75

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргалулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 26 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, лонбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
3	Расходы на персонал	(70 139)	(58 248)
5	Амортизация основных средств	(2 240)	(1 835)
6	Амортизация нематериальных активов	(564)	(1 177)
7	Расходы по аренде	(1 428)	(1 338)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(3)	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(1 832)	(1 728)
10	Расходы по страхованию	-	(55)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	(347)	(373)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(4 380)	(3 579)
15	Командировочные расходы	(331)	(287)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(156)	(137)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	(294)
19	Прочее	(6 090)	(2 772)
20	ИТОГО	(67 500)	(71 824)

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(55 924)	(45 048)
2	Страховые взносы	(14 215)	(12 207)
6	ИТОГО	(70 139)	(58 248)

И.С. генерального директора
(должность руководителя)

Ю.С. Миргалупина
(инициалы, фамилия)

20 мая 2023 г.

Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Финансовая аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательства по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 739	7 648

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	538	495
2	проценты уплаченные	538	495
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 717	1 725
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 717	1 725
7	Итого отток денежных средств	2 255	2 220

И.о. генерального директора
 (должность руководителя)

20 марта 2023 г.



Ю.С. Миргатулина
 (инициалы, фамилия)



Примечание 27 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	250	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	200	-
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	446
7	Прочие доходы	398	1 499
8	ИТОГО	848	1 945

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
2	Прочие расходы	(540)	(167)
3	ИТОГО	(540)	(167)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Ю.С. Миргазулина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2023 г.



Примечание 28 к бухгалтерской

(финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Налог на

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 988	2 898
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 046)	(840)
4	Итого, в том числе:	4 942	2 058
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 942	2 058

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (Убыток) до налогообложения	24 711	10 291
2	Условные налоговые отчисления (Условное возмещение) по базовой ставке	4 942	2 058
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 942	2 058

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
7	Прочие финансовые активы	1 886	-	-	840
14	Общая сумма отложенного налогового актива	1 886	-	-	840
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 886	-	-	840
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 886	-	-	840
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	1 886	-	-	840

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргатулина

(инициалы, фамилия)



Примечание 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Обеспечение по микрозаймам выданным	2 904 566	1 066 849	2 985 682	768 110
	ИТОГО	2 904 566	1 066 849	2 985 682	768 110



И.О. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

(подпись)

Ю.С. Миргазулина

(инициалы, фамилия)

Примечание 33 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.1

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
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	229	-	-	229

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.1

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
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	21	-	-	21

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(7 409)	-	-	(7 409)

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(7 190)	-	-	(7 190)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-	6 059
2	Страховые взносы	1 172	1 131
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	7 409	7 190

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Ю.С. Миргалулина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2023 г.



Примечание 34 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Отсутствуют

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

20 марта 2023 г.

Ю.С. Миргатулина
(инициалы, фамилия)



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью Ирина А. листа (ов)
Ирина А. Е.В. Коротких

