

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45397000	72006758	1217700621709	7727480641

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

**на 30 сентября 2022 г.**

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК «ЦФП» (АО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул, 29, 5, помещение I, 10, дом, корпус, комната

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	200 888	329 779
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	5 168 570	5 066 321
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	400 000	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	14	104 131	58 100
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	11 734	19 157
12	Требования по текущему налогу на прибыль		40 651	41 333
13	Отложенные налоговые активы	35	6 221	7 183
14	Прочие активы	17	51 687	63 856
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>5 983 881</b>	<b>5 585 729</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	3 375 713	3 457 717
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	35	251 922	98 747
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-

22	Прочие обязательства	21	89 661	71 470
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 717 297	3 627 934
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал		66 687	66 687
25	Добавочный капитал		313 337	313 337
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 886 561	1 577 771
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 266 585	1 957 795
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 983 881	5 585 729

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45397000	72006758	1217700621709	7727480641

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

за Январь - Сентябрь 2022 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК «ЦФП» (АО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул, 29, 5, помещение 1, 10, дом, корпус, комната

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>						
1	Процентные доходы	25	6 144 473	5 078 910	1 839 671	2 223 716
2	Процентные расходы	26	(383 651)	(222 957)	(117 941)	(92 160)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		5 760 822	4 855 953	1 721 729	2 131 556
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 281 995)	(2 805 206)	(1 231 417)	(1 323 851)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(4 281 995)	(2 805 206)	(1 231 417)	(1 323 851)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 478 827	2 050 747	490 313	807 705
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>						
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(59 090)	(1 346)	(49 326)	(1 346)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(1 042)	131	222	(25)
13	Общие и административные расходы	33	(1 153 623)	(1 361 664)	(314 125)	(463 421)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
15	Прочие доходы	34	301 063	450 347	93 139	239 163
16	Прочие расходы	34	(2 620)	(9 902)	(1 907)	(3 564)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(915 312)	(922 435)	(271 997)	(229 192)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		563 515	1 128 313	218 315	578 512
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(154 137)	(244 209)	(58 343)	(127 363)
20	расход по текущему налогу на прибыль		-	(193 666)	-	(113 157)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(154 137)	(50 543)	(58 343)	(14 206)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		409 378	884 104	159 972	451 150
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>						
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-	-	-

25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			-	-	-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:			-	-	-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-	-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			-	-	-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-	-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-	-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-	-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-	-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-	-	-















Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45397000	72006758	1217700621709	7727480641

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

**за Январь - Сентябрь 2022 г.**

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК «ЦФП» (АО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,117218, Москва г., Кржижановского ул, 29, 5, помещение 1, 10, дом, корпус, комната

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		3 124 428	2 682 612
2	Уплаченные проценты		(347 605)	(202 065)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(503 329)	(618 518)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(745 270)	(771 145)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(10 217)	(163 361)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 564 705	3 188 536
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 895 203)	(5 315 995)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		420 225	224 968
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(108 131)	(46 036)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		499 604	(1 021 003)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(1 073)	(6 079)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(41 563)	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(400 000)	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(442 635)	(6 079)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				



27	Поступления от привлечения кредитов и займов		972 350	2 566 950
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 098 324)	(1 378 823)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(59 886)	(110 500)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(185 860)	1 077 627
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(128 891)	50 545
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	8
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		329 779	96 160
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		200 888	146 713

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Деятельность общества не лицензируется. Свидетельство о внесении в реестр МФК от 06.12.2011 г. Серия 01 № 00455559
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество. На основании решения единственного участника Общество реорганизовано в форме преобразования в непубличное акционерное общество, о чем 17 декабря 2021 года внесена запись в ЕГРЮЛ.
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2021 и 30.09.2022 Общество не имело представительство
7	Адрес юридического лица	117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 29, корп. 5, пом. I, комн. 10
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	604
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	GUINFORD MANAGEMENT LIMITED (ГУИНФОРД МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД)
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Agias Fylakeos 57, 3025 Limassol, Cyprus (Кипр, Лимассол, Агиас Филаксеос 57, 3025)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>На изменение финансового результата Общества влияют внешние и внутренние факторы. Хозяйствующие субъекты не имеют возможности напрямую влиять на ряд природных и социально-экономических условий, формирующих предпринимательскую среду. Однако при поиске путей дальнейшего улучшения финансового результата Компания принимает во внимание текущие условия, сложившиеся на рынке, на котором она функционирует, а также ориентируется на внутренние факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. При необходимости Общество своевременно вносит коррекцию в условия предоставления микрозаймов, разрабатывает новые кредитные продукты, развивает онлайн-кредитование, реализует маркетинговые активности, стремится наращивать объемы кредитования в наиболее доходных сегментах, совершенствует систему принятия решений, на постоянной основе оптимизирует расходы. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого деятельность Общества подвержена соответствующим экономическим и финансовым рискам. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к росту неопределенности и волатильности на финансовом рынке; колебания цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали влияние на российскую экономику. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность компании. Финансовые проблемы оказывают влияние на снижение объема иностранных инвестиций в Россию и оказывают отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, российская экономика особо уязвима перед изменением мировых цен на природный газ и нефть. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит в частности, к таким результатам как ограниченная конвертируемость национальной валюты за рубежом, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочного кредитования и инвестиций. Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Общества не подвержены изменению валютного курса в существенной степени. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.</p>



2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>По данным Банка России в I квартале 2022 г. экономические условия существенно ухудшились. Клиенты микрофинансовых организаций (МФО) одновременно столкнулись с ростом цен на товары, удорожанием займов и неопределенностью в отношении будущих доходов. В условиях сокращения горизонта планирования ужесточились стандарты выдач по среднесрочным займам. В результате рост портфеля микрозаймов замедлился при снижении среднего размера займа и увеличении числа заемщиков. Онлайн-сегмент по-прежнему определял общую динамику выдач. Реагируя на рост операционных издержек и увеличение стоимости фондирования, компании адаптировали скоринговые модели под новые условия для сохранения показателей рентабельности. Во II и III квартале 2022г. произошла существенная коррекция ключевой ставки вниз, что уменьшило стоимость фондирования. Темпы прироста потребительских цен остаются низкими, способствуя дальнейшему замедлению годовой инфляции. Наблюдается сдержанная динамика потребительского спроса. Однако внешние условия для российской экономики остаются сложными и по-прежнему значительно ограничивают экономическую деятельность.</p>
---	---	--



Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Чергалюк  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), утвержденными ЦБ РФ и Положением Банка России от 25.10.2017 №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях. Общество последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно информационному сообщению ЦБ РФ от 16.04.2019 при формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность для целей опубликования и (или) предоставления третьим лицам, а также предоставления в Банк России, если Общество не осуществляет те или иные операции, то примечания, таблицы, строки таблиц и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями не заполняются и не включаются в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм 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	

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Черталоюк

(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства  
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	6 445	-	6 445	10 904	-	10 904
2	Денежные средства в пути	3 040	-	3 040	3 079	-	3 079
3	Расчетные счета	191 403	-	191 403	315 797	-	315 797
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	200 888	-	200 888	329 779	-	329 779

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	200 888	-	200 888	329 779
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Итого	200 888	-	200 888	329 779

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Черпалюк  
(инициалы, фамилия)





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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		3	4	5	6	7	8
	2	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	130 761	131	130 630	92 152	92	92 060
3	Микрозаймы выданные	15 649 622	11 024 207	4 625 415	12 686 453	8 081 034	4 605 419
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	425 804	13 280	412 524	362 122	13 280	368 842
5	ИТОГО	16 206 188	11 037 618	5 168 570	13 160 727	8 094 407	5 066 321

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Займы выданные, в том числе:	113 500	17 261	-	-	131	8	90 000	2 152	11	-	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	113 500	17 261	-	-	131	130 630	85 000	2 128	-	-	92	92 060
2	займы, выданные юридическим лицам	113 500	17 261	-	-	131	130 630	85 000	2 128	-	-	87	87 041
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	5 000	24	-	-	5	5 019
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 768 117	7 881 506	-	-	11 024 207	4 625 415	6 603 299	6 078 154	-	-	8 081 034	4 605 419
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 768 117	7 881 506	-	-	11 024 207	4 625 415	6 608 299	6 078 154	-	-	8 081 034	4 605 419
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Итого	7 881 617	7 898 767	-	-	11 024 338	4 756 046	6 698 299	6 080 306	-	-	8 081 127	4 697 479



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	5 982	-	5 982	5 330	-	5 330
7	Прочее	419 823	13 280	406 542	376 792	13 280	363 512
8	ИТОГО	425 804	13 280	412 524	382 122	13 280	368 842






**Информация**  
по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок в графе	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок в графе	Интервал сроков погашения
		указываемый диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	указываемый диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Дополнительные ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,030	20,980	1	3,420
3	Займы выданные, в том числе:	14,500	14,500	251	16,000
4	займы выданные физическим лицам				16,000
5	займы выданные юридическим лицам	14,500	14,500	251	16,000
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				16,000
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	99,000	365,000	7	113,950
10	микрозаймы выданные физическим лицам	99,000	365,000	7	113,950
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				365,000
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				365,000
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

  
 Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 А. В. Черпалюк  
 (инициалы, фамилия)  
 20 октября 2022 г.



**Примечание 14. Нематериальные активы**  
**Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	9 453	-	644	10 097
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	13 570	-	1 548	15 119
3	накопленная амортизация	(4 117)	-	(904)	(5 021)
4	Поступления	2 991	-	105	3 096
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(828)	-	(159)	(986)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	11 616	-	591	12 207
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	16 561	-	1 654	18 214
15	накопленная амортизация	(4 945)	-	(1 063)	(6 008)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	57 918	-	183	58 100
17	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	63 603	-	1 291	64 894
18	накопленная амортизация	(5 685)	-	(1 109)	(6 794)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	49 212	-	-	49 212
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(3 052)	-	(129)	(3 182)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	104 078	-	53	104 131
29	стоимость (или оценка) 30 сентября 2022 г.	112 815	-	1 291	114 106
30	накопленная амортизация	(8 737)	-	(1 238)	(9 975)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)



**Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них**  
**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 15.1

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	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	323	-	574	-	-	-	22 986	-	23 883
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	9 700	-	3 147	-	-	-	37 451	-	50 298
3	накопленная амортизация	-	(9 377)	-	(2 573)	-	-	-	(14 465)	-	(26 415)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	2 720	-	108	-	-	-	-	3 341	6 169
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(704)	-	(146)	-	-	-	(5 301)	-	(6 150)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	123	(2 828)	(2 705)
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г., в том числе:	-	2 339	-	537	-	-	-	17 809	513	21 197
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	12 419	-	3 129	-	-	-	37 575	513	53 636
23	накопленная амортизация	-	(10 081)	-	(2 592)	-	-	-	(19 766)	-	(32 439)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	2 454	-	617	-	-	-	16 086	-	19 157
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	12 932	-	3 168	-	-	-	35 701	-	51 801
27	накопленная амортизация	-	(10 479)	-	(2 550)	-	-	-	(19 615)	-	(32 644)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	(98)	-	-	-	(1 055)	-	(1 153)
34	Амортизация	-	(723)	-	(166)	-	-	-	(4 180)	-	(5 069)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	(1 201)	-	(1 201)
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:	-	1 731	-	353	-	-	-	9 650	-	11 734
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	12 932	-	1 976	-	-	-	30 029	-	44 938
47	накопленная амортизация	-	(11 202)	-	(1 623)	-	-	-	(20 379)	-	(33 204)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 20 октября 2022 г.

А. В. Черпалюк  
 (инициалы, фамилия)



**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	131	-	131	131	-	131
5	Расчеты по социальному страхованию	14	-	14	7	-	7
6	Расчеты с персоналом	220	-	220	284	-	284
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 339	5 942	10 396	25 531	5 942	19 589
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	147	-	147	123	-	123
12	Прочее	40 780	-	40 780	43 722	-	43 722
13	<b>ИТОГО</b>	<b>57 629</b>	<b>5 942</b>	<b>51 687</b>	<b>69 798</b>	<b>5 942</b>	<b>63 856</b>

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

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	28	298	-	-	326
2	стоимость (или оценка)	-	28	298	-	-	326
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	1	6 890	-	-	6 891
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	(184)	-	-	(184)
8	Признание в составе расходов	-	-	(6 701)	-	-	(6 701)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	-	28	303	-	-	331
13	стоимость (или оценка)	-	28	303	-	-	331
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	23	100	-	-	123
16	стоимость (или оценка)	-	23	100	-	-	123
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	10 979	-	-	10 979
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(2)	(97)	-	-	(99)
22	Признание в составе расходов	-	(8)	(10 848)	-	-	(10 856)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	-	13	134	-	-	147
27	стоимость (или оценка)	-	13	134	-	-	147
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 473 505	1 603 644
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	965 000	900 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	72 000	204 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	391 005	446 344
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	45 500	53 300
6	Обязательства по аренде	10 612	18 692
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 000	1 500 000
8	Прочая кредиторская задолженность	391 596	335 381
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	3 375 713	3 457 717

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,140	21,000	10,000	21,500
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	12,140	12,470	11,270	11,400
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14,500	15,000	10,000	20,000
4	средства, привлеченные от физических лиц	14,500	21,000	13,000	21,500
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,500	20,000	13,000	20,000
6	Обязательства по финансовой аренде	15,000	20,000	15,000	20,000
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	13,500	13,000	13,500
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 сентября 2022 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	900 000	65 000	-	-	-	-	-	965 000	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	204 000	(132 000)	-	-	-	-	-	72 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	446 344	(55 339)	-	-	-	-	-	391 005	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	53 300	(7 800)	-	-	-	-	-	45 500	
5	Обязательства по аренде	18 692	(8 080)	-	-	-	-	-	10 612	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 000	-	-	-	-	-	-	1 500 000	
7	Прочая кредиторская задолженность	335 381	56 215	-	-	-	-	-	391 596	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	3 457 717	(82 004)	-	-	-	-	-	3 375 713	



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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 сентября 2021 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	600 000	(365 000)	-	-	-	-	-	235 000	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	175 795	28 205	-	-	-	-	-	204 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	433 367	(2 833)	-	-	-	-	-	430 535	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	35 800	18 500	-	-	-	-	-	54 300	
5	Обязательства по аренде	24 926	(4 621)	-	-	-	-	-	20 305	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 500 000	-	-	-	-	-	1 500 000	
7	Прочая кредиторская задолженность	158 798	102 295	-	-	-	-	-	261 093	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	<b>ИТОГО</b>	<b>1 428 685</b>	<b>1 276 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 705 232</b>	

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)



**Примечание 21. Прочие обязательства  
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	30 134	
2	Расчеты с персоналом	26 542	30 439
3	Расчеты по социальному страхованию	14 609	16 884
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18 093	23 994
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	
8	Прочее	283	153
9	ИТОГО	89 661	71 470

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.



А. В. Черпалюк  
(инициалы, фамилия)





**Примечание 26. Процентные расходы  
Процентные расходы**

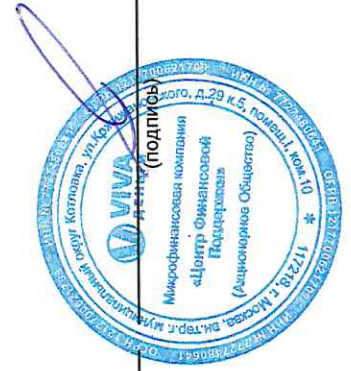
Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций				
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	по средствам, привлеченным от физических лиц				
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей				
6	по выпущенным долговым ценным бумагам				
7	Прочее				
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	383 651	222 957	117 941	92 160
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	140 956	64 856	45 928	19 038
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	13 850	27 767	2 272	10 829
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	63 979	56 453	15 249	18 046
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	6 679	6 520	1 754	2 446
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	158 187	67 362	52 739	41 801
14	по обязательствам по аренде				
15	Прочее				
16	<b>ИТОГО</b>	<b>383 651</b>	<b>222 957</b>	<b>117 941</b>	<b>92 160</b>

**А. В. Черпалюк**  
(инициалы, фамилия)

**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.



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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.		За 9 месяцев 2021 г.		За Июль - Сентябрь 2022 г.		За Июль - Сентябрь 2021 г.	
		3	4	5	6	5	6	5	6
1	<b>Финансовые активы, в том числе:</b>								
1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(60 796)	(1 346)	(49 383)	(1 346)	(49 383)	(1 346)	(49 383)	(1 346)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с классификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
3	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании								
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания								
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания								
6	прочее								
7	<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	1 706				57			
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов								
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов								
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	1 706				57			
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей								
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам								
13	прочее								
14	<b>ИТОГО</b>	(59 090)	(1 346)	(49 326)	(1 346)	(49 326)	(1 346)	(49 326)	(1 346)



**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

**А. В. Черпалюк**  
(инициалы, фамилия)

20 октября 2022 г.





Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	366 671	358 203	110 435	119 943
2	Страховые взносы	104 693	101 735	29 853	32 213
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	9 152	2 408	7 431	691
6	ИТОГО	480 516	462 346	147 718	152 846



Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Черпалюк  
(инициалы, фамилия)







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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
		3	4	5	6
1	2				
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(193 666)	-	(113 157)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(154 137)	(50 543)	(58 343)	(14 206)
4	ИТОГО, в том числе:	(154 137)	(244 209)	(58 343)	(127 363)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(154 137)	(244 209)	(58 343)	(127 363)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За Июль - Сентябрь 2022 г.	За Июль - Сентябрь 2021 г.
		3	4	5	6
1	2				
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	563 515	1 128 313	218 315	578 512
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(112 703)	(225 663)	(43 663)	(115 702)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению	767 537	159 981	290 643	12 729
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(61 845)	76 034	(26 220)	31 560
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	829 382	83 947	316 863	(18 831)
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-	-	-
7	Прочее	-	(193 666)	-	(113 157)
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-	-	-

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	Деятельности		Отражено в составе прочего совокупного дохода
		На 30 сентября 2022 г.	На 01 января 2022 г.	
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Денежные средства	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-
9	Нематериальные активы	44	-	44
10	Основные средства	14	-	14
11	Прочие активы	2 530	(479)	3 009
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 525	(484)	4 009
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	108	-	108
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 221	(962)	7 183
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
19	Денежные средства	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(251 883)	(153 136)	-	(98 747)
23	Инвестиции в ассоциируемые предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(39)	(39)	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(251 922)	(153 175)	-	(98 747)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

20 октября 2022 г.

А. В. Черпалюк  
(инициалы, фамилия)

