

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

**Примечания
к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
За 1 кв 2024 года**

Г. Пермь

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

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

8	Численность персонала некредитной финансовой организации	31
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит НКО	Компания контролируется Пермским краем в лице «Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края»
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит НКО	614096, РОССИЯ, ПЕРМСКИЙ КРАЙ, ПЕРМСКИЙ Г.О., ПЕРМЬ Г., ПЕРМЬ Г., ЛЕНИНА УЛ., Д. 68

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Общество полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество реагирует на изменение внешней среды путем разработки и внедрения новых продуктов, потребность в которых возникает в результате возникновения новых условий в сфере государственной поддержки бизнеса.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Микрофинансовая компания Пермского края» составлена в соответствии с отраслевыми стандартами, утвержденными Банком России для некредитных организаций, Указаниями Банка России от 26.10.2017г №614- П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных финансовой организации Общества, сформированных по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для финансовых организаций.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовой положения Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: 1. Финансовые обязательства; 2. Отложенные налоговые активы и обязательства; 3. Прочие обязательства. Влияние выражается в отражении наилучшей расчетной оценке затрат по погашению данных обязательств на конец года.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: 1. Оцениваемые по амортизированной стоимости; 2. Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3. Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>На основании данных финансовой отчетности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Общество способно осуществлять свою деятельность непрерывно; 2. Отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Общества, продолжать свою деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение учетной политики не производилось.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Событие отсутствует
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>В категории денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, 2. Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных

		<p>организациях</p> <p>Денежные средства оцениваются по справедливой стоимости.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки у Общества в отчетном периоде не формировались.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Общества в отчетном периоде не формировались.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, с применением метода ЭСП.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В отчетном периоде данные инвестиции Обществом не осуществлялись.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В отчетном периоде финансовых обязательств у Общества не было.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает обязательства по амортизированной стоимости с метода эффективной процентной ставки.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В отчетном периоде Обществом взаимозачеты не производились.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В отчетном периоде операции хеджирования отсутствуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных	В отчетном периоде операции хеджирования отсутствуют.

	инструментами хеджирования)	
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В отчетном периоде операции хеджирования отсутствуют.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество у общества отсутствует.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	1.Имущество находится в собственности организации; 2.Имущество не используется в процессе операционной деятельности; 3.Продажа имущества не планируется в течение 12 месяцев после отчетного периода.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо в виду отсутствия у Организации инвестиционного имущества.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Для оценки Общество применительно ко всем основным средствам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства по состоянию на 31.03.2024 у общества отсутствуют.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо в виду отсутствия у Организации основных средств, признанных в составе капитала.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Для всех классов активов Общество применяет линейный способ начисления

		амортизации.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии:</p> <ul style="list-style-type: none"> -наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); -объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; -объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. -стоимость которого составляет более 100 000 руб.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на	В обществе отсутствуют нематериальные активы, прирост стоимости которых, при переоценке, признан в составе капитала.

	нераспределенную прибыль.	
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования по состоянию на 31.03.2024 у Общества отсутствуют.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В отчетном периоде у Общества отсутствовали затраты на создание нематериальных активов собственными силами.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление трудовых функций признаются в полном объеме в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции в последний день каждого месяца. Вознаграждения работникам в виде премий за результаты работы за квартал, год признаются в полном объеме в периоде начисления данных премий. Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, путем формирования резервов.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (непрофильные активы), учитываются по справедливой стоимости. Переоценка стоимости осуществляется на конец отчетного периода на основании плана продажи имущества, утвержденного Советом директоров общества.
33	Порядок признания и последующего	Общество признает в бухгалтерском учете

	учета резервов - оценочных обязательств	резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: <ol style="list-style-type: none"> 1. Обязательства возникли вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности Общества; 2. Уменьшение экономических выгод вероятно; 3. Величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена. Общество формирует и пересматривает резервы – оценочных обязательств ежеквартально. По состоянию на 31.03.2024 резервы - оценочных обязательств отсутствуют.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок признания обязательств зависит от условий договора аренды: <ol style="list-style-type: none"> 1. Сроков договора; 2. Суммы договора; 3. Наличия существенных условий (права выкупа; права вносит изменения в планировку и т.д.) 4. Возможности пролонгации договора на срок более 1 года. Обязательства по аренде признаются датой заключения договора с Арендодателем, прекращаются датой окончания/расторжения договора.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью обществом не применяется.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо в виду отсутствия у Организации предметов сданных в аренду
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо в виду отсутствия у Организации предметов сданных в аренду
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо в виду отсутствия у Организации предметов сданных в аренду
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой

	актива и отложенного налогового обязательства	<p>базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.</p> <p>Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения.</p> <p>Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал признается по фиксированной стоимости оплаченных акций, приобретенных акционерами. Эмиссионный доход не начисляется. В отчетном периоде выкуп акций у акционеров не производился.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение в дату регистрации изменений Уставного капитала общества в налоговом органе. Переоценка стоимости акции не осуществляется. В отчетном периоде выкуп акций у акционеров не производился.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера не менее 5% от балансовой стоимости Уставного капитала общества, на основании решения Совета директоров.
39	Порядок отражения дивидендов	В отчетном периоде дивиденды обществом не начислялись и не выплачивались.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	505 075	-	505 075	547 214	-	547 214
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	505 075	-	505 075	547 214	-	547 214

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства	-	505 075	-	547 214
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	-	505 075	-	547 214

Информация

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		2	3	4	5
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе: приобретенные активы	-	-	-	-
2	поступления от реализации и погашения активов	-	-	-	-
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-	-	-
4		-	-	-	-

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4		5	6	7
			Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной убыткам за весь срок	по финансовым активам, кроме финансово-оцененным			
		Оценочный резерв под убытки, ожидаемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-оцененными	финансовым активам, кроме финансово-оцененных и первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-оцененными при первоначальном признании		Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-

3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	66 290	-	66 290	55 351	-	55 351
3	Микрозаймы выданные	1 165 574	10 260	1 155 314	1 117 444	12 126	1 105 319
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	743	743	-	855	854	-
5	ИТОГО	1 232 607	11 003	1 221 604	1 173 650	12 980	1 160 670

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.					На 31 декабря 2023 г.						
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	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 балансовую стоимость	Остаток задолженности по процентным доходам				Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость
1	Займы выданные, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	займы, выданные юридическим лицам	66 190	97	-	2	-	66 290	55 277	73	-	12	-	55 352
3	займы, выданные физическим лицам	44 298	63	-	2	-	44 364	45 720	66	-	-	-	45 788
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	21 882	34	-	-	-	21 926	9 557	7	-	-	-	9 563
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 161 978	3 721	-	(124)	10 260	1 155 314	1 113 400	4 064	-	(20)	12 126	1 105 318
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	551 958	1 242	-	(1)	1 580	551 619	537 681	1 604	-	(10)	3 489	535 775
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	22 737	33	-	-	104	22 665	23 147	31	-	-	4	23 174
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	587 282	2 446	-	(123)	6 576	581 030	552 572	2 430	-	(10)	8 622	546 370
13	ИТОГО	1 228 168	3 818	-	(122)	10 260	1 221 604	1 188 677	4 137	-	(19)	12 126	1 160 670

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3	4	5	6	7	8
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производимым финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по неисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	743	743	-	855	854	-
7	Прочее	743	743	-	855	854	-
8	ИТОГО	743	743	-	855	854	-

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам						ИТОГО
		по финансовым активам, кредитный риск которых значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме обесцененным при первоначальном признании	Оценочный резерв по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененным при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
1	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	12 604	-	376	-	-	-	12 980
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	12 126	-	-	-	-	-	12 126
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	478	-	376	-	-	-	854
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 865)	-	(109)	-	-	-	(1 974)
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(1 865)	-	-	-	-	-	(1 865)
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	(109)	-	-	-	(109)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(3)	-	-	-	-	-	(3)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(3)	-	-	-	-	-	(3)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	10 736	-	267	-	-	-	11 003
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	10 260	-	-	-	-	-	10 260
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	475	-	267	-	-	-	742

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за первоначальном признании			
		3	4	5	6	7	8	9	10
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, по которым значительно увеличился риск признания, но которые не являются первоначальным признанием, в том числе:	по финансовым активам, по которым ожидается в отчетном периоде изменение в оценке кредитного риска признания	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме первоначального признания	финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
1	2	15 219	-	1 085	-	-	-	16 303	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	2 203	-	-	-	-	-	2 203	
4	микрозаймы выданные	13 015	-	-	-	-	-	13 015	

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

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	3 Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	4 Номинальная стоимость обыкновенных акций	5 Количество привилегированных акций (шт.)	6 Номинальная стоимость привилегированных акций	7 Поправка на инфляцию	8 Итого
1	2						
1	На 01 января 2023 г.	6 396	1 547 832	-	-	-	1 547 832
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 31 марта 2023 г.	6 396	1 547 832	-	-	-	1 547 832
4.1	На 01 января 2024 г.	6 396	1 547 832	-	-	-	1 547 832
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 марта 2024 г.	6 396	1 547 832	-	-	-	1 547 832

Примечание:

Количество обыкновенных акций составляет 6 396 шт. номинальной стоимостью 242 тыс. руб. Количество голосов, предоставляемых одной обыкновенной акцией - 1 акция - 1 голос. Количество обыкновенных акций составляет 6 396 шт. номинальной стоимостью 242 тыс. руб. Количество голосов, предоставляемых одной обыкновенной акцией - 1 акция - 1 голос.

Капитал, кроме акционерного

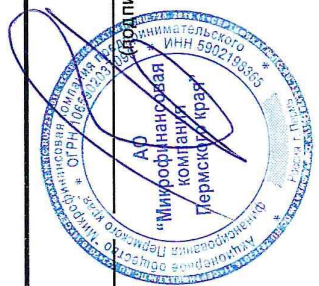
Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	нет
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	нет
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	нет
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	нет
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	нет

6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за 2023 года направлена на формирование резервного капитала в размере 51 941 тыс.руб. Резервный капитал составил на 31.03.2024 145 877 тыс.руб.
---	------------------------------------	--

Генеральный директор
(должность руководителя)

18 апреля 2024 г.



О. В. Травникова
(инициалы, фамилия)