

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	04663756	1166196099057.	6162073437

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

на 30 сентября 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая д. 193 офис 310

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Основание направления отчетности	Первичное направление отчетности		
Дата исходящего документа	01.11.2022	Номер исходящего документа	102
Примечание			

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Примечание 5	66 157	64 629
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 8	1 022 083	709 144
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия	-	0	0
9	Инвестиционное имущество	-	0	0
10	Нематериальные активы	-	0	0
11	Основные средства	Примечание 15	820	0
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	15 405	4 231
13	Отложенные налоговые активы	-	8	0
14	Прочие активы	Примечание 17	10 352	10 146
15	ИТОГО АКТИВОВ	-	1 114 825	788 150
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	853 859	590 155

18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Резервы – оценочные обязательства	-	0	
22	Прочие обязательства	Примечание 21	1 529	3 256
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	855 388	593 411
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	Примечание 23	70 000	70 000
25	Добавочный капитал	-	45 000	45 000
26	Резервный капитал	-	0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
28	Резервы	-	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый	Примечание 23	144 437	79 739
30	ИТОГО КАПИТАЛА	-	259 437	194 739
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	1 114 825	788 150

Директор
(должность руководителя)

01.11.2022



(подпись)



Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	04663756	1166196099057.	6162073437

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

за 9 месяцев 2022 года

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая д. 193 офис 310

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за 9 месяцев 2022 года	за 9 месяцев 2021 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 25	2 908 527	1 726 924
2	Процентные расходы	Примечание 26	-53 606	-44 221
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	2 854 921	1 682 703
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-2 214 191	-1 544 943
	в том числе:			
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	Примечание 8, таблица 8.5	-2 214 191	-1 544 943
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	Примечание 8, таблица 8.5	0	0
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	640 730	137 760
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Примечание 31	4 075	-374
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	0	0
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	-563 206	-146 990
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	0	0
15	Прочие доходы	Примечание 34	972	45 520
16	Прочие расходы	Примечание 34	-386	0
17	Итого операционных доходов (расходов)	-	-558 545	-101 844
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	Примечание 35	82 185	35 916
19	Доход (расход) по налогу на прибыль	-	-17 487	-7 350
	в том числе:	-		
20	расход по текущему налогу на прибыль	Примечание 35	-17 495	-7 350
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	-	8	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	Примечание 35	64 698	28 566
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
	в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
	в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия	-	0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки	-	0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
	в том числе:			

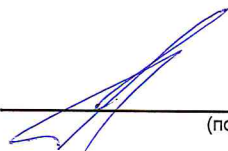
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска	-	0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	-	0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
	в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	-	0	0
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	-	0	0

48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
	в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
	в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	-	0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков	-	0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	64 698	28 566

Директор

(должность руководителя)

01.11.2022



(подпись)



Лагутенко Анна Николаевна

(инициалы, фамилия)

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60701000	.04663756	1166196099057.	6162073437

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА
9 месяцев 2022 года**

Общество с ограниченной ответственностью "МФК Новое Финансирование"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая д. 193 офис 310

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	9 месяцев 2022	9 месяцев 2021
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	-	1 546 263	870 009
2	Уплаченные проценты	-	-52 341	-38 502
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-390 767	-151 593
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	-	0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	-28 669	-2 352
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 604 494	2 190 483
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по	-	-4 399 059	-3 141 186
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой	-	0	0
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по	-	0	0
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как	-	0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности	-	10 480	1 084 585
9	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-269 503	-948 908
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	20 898	-137 464

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств	-	0	0
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	-	0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	0	0
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		539 960	517 300
28	Погашение кредитов и займов, в т.ч.		-650 767	-322 420
28.1	платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по		172	0
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-110 807	194 880
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	-89 909	57 416
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	187 934	76 797
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	98 025	134 213

Директор

(должность руководителя)

01.11.2022

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(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	1603760008057 от 22.12.2016г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, предоставление займов и прочих видов кредита, предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и прочему пенсионному обеспечению и др.; деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества соответствует требованиям действующего законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	344034, г.Ростов-на-Дону, ул.Портовая д. 193 оф. 310
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	66
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ООО "ФИНБРИДЖ"
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г.Ростов-на-Дону, ул.Портовая, 193, оф.308, 344034

Директор

(должность руководителя)

01.11.2022

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(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	1. Величина портфеля займов. Чем выше величина портфеля займов, тем выше выручка компании и, как следствие, выше финансовые результаты. Портфель займов Общества на 30.09.2022 года состоит из займов, выданных физическим лицам как с обеспечением, так и без обеспечения. Общество осуществляет выдачу займов и микрозаймов клиентам с высокими показателями финансовой устойчивости. 2. Постоянные издержки компании. Данные издержки непосредственно уменьшают финансовый результат от деятельности, но при этом зависимость постоянных издержек от объема портфеля займов является невысокой. Для обеспечения эффективной деятельности Общества необходимы высококвалифицированные специалисты, что влияет на фонд оплаты труда и размер общехозяйственных расходов, так как часть специалистов привлечена на основании договоров оказания услуг.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из допущения непрерывности деятельности. В 2022 году сохраняется угроза пандемии, в связи с распространением вируса COVID-19. В связи со сложной геополитической ситуацией появились новые внешние факторы, которые оказывают существенное влияние на экономику в стране и мире: жесткие санкции в отношении РФ, снижение ВВП, снижаются доходы граждан, сохраняются темпы роста инфляции, зафиксирован рост ключевой ставки ЦБ, позиции рубля нестабильны. Организация продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, неопределенность в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует. Руководство организации будут продолжать оценивать влияние и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность.

Директор

(должность руководителя)

01.11.2022

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна

(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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 г. 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента или линейным методом. Метод эффективной ставки процента не применяется, поскольку разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

Директор
(должность руководителя)

01.11.2022

(подпись)

Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Компанией, приводится в Примечании 40. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Компанией, приводится в Примечании 40. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Компания рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозируемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых	В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У Общества операции переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отсутствуют.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Финансовый результат периода положительный, чистые активы больше величины уставного капитала, Общество осуществляет мероприятия по дальнейшему развитию своей деятельности, направленные на увеличение финансового результата, не планирует прекращение деятельности и по оценке руководства способно осуществлять свою деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности	В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих о сверхвысоких темпах инфляции, Общество применяет положения стандарта МСФО 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производились.
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	-

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: 1. Денежные средства в кассе (счет 20202). 2. Денежные средства в пути (счет 20209). 3. Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501, 20502). 4. Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601). 5. Специальные банковские счета (счет 20803), а также требования по прочим финансовым операциям в части суммы средств микрофинансовой компании, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрофинансовой компании (часть счета 47423) Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов»-Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости, расчета эффективной ставки процента, критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные	У Общества в отчетном периоде операции с инвестициями в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	Данная категория активов в Обществе не формируется.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что Общество признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества. При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с НЕРыночной процентной ставкой. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательноустановленное право произвести взаимозачет отнесенных сумм, а также намерение либо произведет взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом,	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещную форму; объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	-
26	Определение и состав нематериальных активов	-
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	-
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	-

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	-
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными	-
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество не применяет п.2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (по себестоимости), для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания МФК оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 "запасы" по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций». Расходы на оплату труда работников включают следующий перечень:• оплата труда,• стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);• выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия,• пособия по временной нетрудоспособности за счет работодателя,• компенсации за неиспользованный отпуск
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной. Резервы - оценочные обязательства подразделяются по видам: Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям, Резервы - оценочные обязательства по судебным искам. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по	Операции по финансовой аренде отсутствуют.

34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с: • Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П), • Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», • Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета для отдельных некредитных финансовых организаций». Общество на последнее число квартала рассчитывает: • текущие налоговые платежи; • отложенный налог. 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.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал - это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей(собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Общества для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли. Он отражает изменения в собственном капитале за счет фактов хозяйственной жизни, не оказывающих влияния на финансовый результат организации. Добавочный капитал признается по справедливой стоимости.
37	Порядок признания и оценки собственных	Не используется, собственный акций нет.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Учет капитала ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении корпоративного права, с Положением о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (утвержденного Банком России 02.09.2015 486-П).
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками». В отчетном периоде дивиденды не начислялись, не распределялись и не выплачивались.

Директор
(должность руководителя)

01.11.2022

Лагутенко Анна Николаевна
(инициалы, фамилия)

