

11/01/23

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 11606064647

630049, г. Новосибирск, Красный проспект, 153, тел. (383) 200-38-07, finex@nnet.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тайдон»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности *Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тайдон»*, (ОГРН 1024200685948) (далее - НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год;
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2023 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2023 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2023 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2023 года;
 - Пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тайдон»* по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Важные обстоятельства

В отчетном периоде, 11 ноября 2022 года, изменено наименование Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон» на Общество с ограниченной ответственностью Небанковскую кредитную организацию «Тайдон» и произведена смена статуса банка с базовой лицензией на статус небанковской кредитной организации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

НКО имеет существенные остатки по ссудам (73,5% от актива баланса), предоставленным как юридическим, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск непогашения задолженности, о чем указано в разделе 4.1.2.1. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления НКО за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

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

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

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

Члены Наблюдательного совета НКО несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении (выпуске) аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой

высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тайдон» (далее НКО) несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2022 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 31 декабря 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями,

предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 31 декабря 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2022 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Наблюдательному совету НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, стратегическими рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2022 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, стратегическим рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2022 года по вопросам управления кредитными, операционными, стратегическими рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Наблюдательного совета НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Наблюдательный совет НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 21706017513


А.Ф. Фалейкин


Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,
ОГРН 1025400519418,
630049, Новосибирск, Красный проспект, дом 153,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606064647

« 30 » марта 2023 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

ООО НКО "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	172	93
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	38	1787
2.1	Обязательные резервы	X	0	5
3	Средства в кредитных организациях	X	0	164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	207647	207860
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	X	558	136
10	Отложенный налоговый актив	X	329	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	72419	135004
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	282425	345586
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	26	300
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	26	300
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	2676	9180
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	4566	11522
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	2970	2970
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	-65
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	27003
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	94889	124156
36	Всего источников собственных средств	X	277859	334064
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Генеральный директор _____

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер _____

Исакова Ольга Владимировна

Телефон: (3842)31-29-97

"30" марта 2023 г.



Код территории ОКATO	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ООО НКО "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409807

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	34033	26160
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	837	1466
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	33196	24694
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	34033	26160
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-5469	-5173
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-329	-293
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28564	20987
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	27	59
15	Комиссионные расходы	X	20	9
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-318	-11307
19	Прочие операционные доходы	X	31463	44884
20	Чистые доходы (расходы)	X	59675	54615
21	Операционные расходы	X	88631	42604
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-28956	12011
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	311	2202
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-29267	9809
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-29267	9809

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-29267	9809
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-33753	3732
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-33753	3732
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-6750	746
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-27003	2986
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-27003	2986
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-56270	12795

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефо (3842)31-29-97

"30" марта 2023 г.

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (Фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО НКО "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

650070, Кемеровская область - Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	180000	180000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	180000	180000
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	111725	108531
2.1	прошлых лет	X	111725	108531
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	2970	2970
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	294695	291501
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	25845	0
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X	268850	291501
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	268850	291501
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	30197
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разнице между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X	0	30197
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	268850	321698
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	415993	475879
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	415993	509632

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон (3842) 31-25-97

"30" марта 2023г.



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (фирмы)	2085-Д
Код территории по ОКATO	16374100
регистрационный номер (порядковый номер)	2085-Д

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ООО НКО "Тайфон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
		Номер поления	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочие совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переезде	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового имущества (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предшествующего отчетного года	X	180000	X	X		24017		X	2970				15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X					108531	315518
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)	X	180000	X	X		24017		X	2970				108531	315518
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период:	X		X					X						
5.1	Прибыль (убыток)	X		X					X					3194	3194
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X	X				X	X	X	X	X	X	X
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X					X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X				X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X				X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X			2986		X						2986
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X		X					X						
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X				X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	180000	X			27003		X	2970				111725	321698
13	Данные на начало отчетного года	X	180000	X			27003		X	2970				111725	321698
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	180000	X	X		27003		X	2970				111725	321698
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X			-27003		X					-25845	-52848
17.1	прибыль (убыток)	X		X			-27003		X					-25845	-25845

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования имущества	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17.2	прочий совокупный доход	X		X			-27003		X						
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X	X	X		X	X	X			X		X
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):	X	X	X		X		X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X		X		X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбывтия	X	X	X		X		X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):	X		X					X						
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
22	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X					X						
24	Данные за отчетный период	X	180000	X					X	2970				85880	268850

Исакова



Наумова Марина Владимировна

Исакова Ольга Владимировна

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: (3842)31-29-97

"30" марта 2023 г.

Банковская отчетность	
Код территории по ОБАТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100 2085-Д

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО НКО "Тайден"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД (номер) (аргументы) (ссылка)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1а	Базовый капитал						
1б	Базовый капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков		268850	X	X	X	291501
2	Основа капитала						
2а	Основа капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков		X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)		268850	X	X	X	321698
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оценок кредитных убытков		X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЕЩЕШНЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.			415993	X	X	X	590632
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)			X	X	X	61,255
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков			X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0)		64,628	X	X	X	63,124
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков		X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К УРОВНЮ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подкрепляющей достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Скорректированный для управления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Коэффициент банковских активов к банковским требованиям под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковский процент (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели оценок кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.						
16	Чистый ликвидный актив, ликвидный spread, тыс.руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности						
НОРМАТИВ СТАБИЛЬНОСТИ ФОРМАТИВНОСТИ							
18	Норматив устойчивости формирования (НСО), тыс.руб.						
19	Норматив устойчивости формирования (НСО) при полном применении модели оценок кредитных убытков						
20	Норматив устойчивости формирования (НСО), всего (стр. 18 + стр. 19), тыс.руб.						
21	Норматив устойчивости формирования (НСО) при полном применении модели оценок кредитных убытков						
22	Норматив текущей ликвидности Н2		50806,364	X	X	X	3327,671
23	Норматив текущей ликвидности Н3		13,024	X	X	X	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение						
			на отчетную дату		на дату, отсчитанную на один квартал от отчетной		на дату, отсчитанную на три квартала от отчетной		на дату, отсчитанную на четыре квартала от отчетной
		3	4	5	6	7	8	9	10
			максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
			длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
			количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ИБ (И11)		X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И17 (И122)		X	X	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц И12		X	X	X	X	X	X	X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И125		X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив ликвидности связанных с рисками ликвидности компании И18								
29	Норматив доли непокрытого клиентского обязательства кредитного И19								
30	Норматив ликвидности депозитов клиентов И14								
31	Норматив максимального размера концентрации И15								
32	Норматив кратчайшего периода И15.1								
33	Норматив кратчайшего периода И15.2								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов И16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитом заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов И16.1								
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И16.2								
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18								

Ирина

Наумова Марина Владимировна



Генеральный директор

Ольга

Исакова Ольга Владимировна

Главный бухгалтер

(84231) 29-97

"30" марта 2023г.