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

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 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 2023 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 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 2024 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года;
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2024 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 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 (74 % 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 Наблюдательному совету 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 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-I
«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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2023 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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 2023 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 2023 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления присущими, в том числе 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 2023 года системы отчетности по присущим, в том числе 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 2023 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 2023 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 2023 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 А.Ф. Фадейкин
ОРНЗ 21706017513

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

« 20 » марта 2024 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "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	223	172
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	44	38
2.1	Обязательные резервы	X	0	0
3	Средства в кредитных организациях	X	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	222384	207647
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	Требование по текущему налогу на прибыль	X	557	558
10	Отложенный налоговый актив	X	329	329
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	74779	72419
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	299311	282425
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	17	26
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	17	26
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
17а	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	7325	2678
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	10467	4566
	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	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
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	105874	94889
36	Всего источников собственных средств	X	288844	277859
	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: (384-2)31-29-97

"12" марта 2024 г.

Банковская отчетность

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
32401362	16374100	2085-Д	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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	33908	34033
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	5030	837
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	28878	33196
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 являющихся кредитными организациями	X	0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	33908	34033
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	1448	-5469
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	27	-329
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	35356	28564
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	2	27
15	Комиссионные расходы	X	5	20
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	-173	-318
19	Прочие операционные доходы	X	27763	31463
20	Чистые доходы (расходы)	X	62943	59675
21	Операционные расходы	X	47308	88631
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	15635	-28956
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	4649	311
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	10986	-29267
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	10986	-29267

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	10986	-29267
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	-33753
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	-33753
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	0	-6750
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	-27003
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	0	-27003
10	Финансовый результат за отчетный период	X	10986	-56270

Генеральный директор Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер Исакова Ольга Владимировна

Телефон: (384-2)31-29-97

"12" марта 2024 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

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

Код формы по ОКУД 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	86209	111725
2.1	прошлых лет	X	86209	111725
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	2970	2970
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	X	269179	294695
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	8401	25845
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	260778	268850
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	260778	268850
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
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	разница 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	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	260778	268850
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	424899	415993
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	424899	415993

Генеральный директор — **Наумова Марина Владимировна**

Главный бухгалтер — **Исакова Ольга Владимировна**

Телефон: (384-2)31-29-97

"12" марта 2024г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

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	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим 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 вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	180000	X			27003		X	2970				111725	321698
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	180000	X			27003		X	2970				111725	321698
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X			-27003		X					-25845	-52848
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					-25845	-25845
5.2	прочий совокупный доход	X		X			-27003		X						-27003
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	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	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X						
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	X	X	X
11	Прочие движения	X		X					X						
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	180000	X					X	2970				85880	268850
13	Данные на начало отчетного года	X	180000	X					X	2970				85880	268850
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	2970				85880	268850
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X					X					-8072	-8072
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					-8072	-8072
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						

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 прочим 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 вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	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	X	X
19.2	выбытия	X	X	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	X
23	Прочие движения	X		X					X						
24	Данные за отчетный период	X	180000	X					X	2970				77808	260778

Генеральный директор **Наумова Марина Владимировна**

Главный бухгалтер **Исакова Ольга Владимировна**

Телефон: (384-2)31-29-97

"12" марта 2024 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение: на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	X					
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	260778	243536	256725	269549	268850
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	260778	243536	256725	269549	268850
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	424899	404470	417186	410497	415993
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X					
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X					
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	61.374	60.211	61.537	65.664	64.628
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	6167.787	5497.294	7895.621	5158.953	50606.364
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	25.894	22.992	24.431	25.547	15.024

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X			X			X			X			X		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X			X			X			X			X		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X	X			X			X			X			X		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X	X			X			X			X			X		
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X	X			X			X			X			X		
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X	X			X			X			X			X		
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X															
34	Норматив максимальной совокупной величины	X															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций	X															

Генеральный директор **Наумова Марина Владимировна**

Главный бухгалтер **Исакова Ольга Владимировна**

(384-2)31-29-97

"12" марта 2024г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ * НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ТАЙДОН" * ГОРОД КЕМЕРОВО * ОГРН 1024200685948 ИНН 4207013490

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тайдон» (ООО НКО «Тайдон»).

Юридический адрес - 650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5. Наименование, юридический адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не поменялся.

Отчетный период – 2023 год, годовая отчетность представлена в тысячах рублей, последний календарный день - 31.12.2023 года именуется отчетной датой. Кредитная организация не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о кредитной организации – www.taidon.ru.

Кредитная организация пользуется услугами аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»), далее – «внешний аудитор». Кредитная организация оплачивает услуги внешнего аудитора согласно заключенного договора, иных имущественных интересов внешнего аудитора в кредитной организации нет. Отсутствуют аффилированные отношения между внешним аудитором и кредитной организацией. В отчетном году, как и в предыдущие отчетные периоды, внешний аудитор не оказывал консультационные услуги.

Годовой отчет кредитной организации за 2023 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО НКО «Тайдон» **23 апреля 2024 года.**

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Кредитная организация осуществляет свою деятельность согласно лицензии от 15.11.2022 года №2085-Д. Кредитной организации предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме от своего имени и за свой счет.

Основным видом деятельности кредитной организации является кредитование юридических и физических лиц. Кредитная организация ведет работу по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады, а также в целях размещения кредитных ресурсов.

Основное направление размещения кредитных ресурсов - это кредитование негосударственных коммерческих организаций – предприятий Кемеровской области.

3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В целях составления годовой отчетности в кредитной организации, по состоянию на 01 ноября 2023 года, проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено. Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, активов в форме права пользования в кредитной организации в отчетном периоде не было.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами. Сроки погашения подотчетных средств соблюдены, факты недостач денежных средств и других ценностей не установлены.

Проверен аналитический учет на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности нет, отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» результаты сверки оформлены двусторонними актами. Счетов доверительного управления, учитываемых на счетах главы «Б», обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 809-П, в кредитной организации нет. Отсутствуют также вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Проведена сверка счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по балансовым, внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета; расхождений не выявлено.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учет всех операций ведется в соответствии с учетной политикой кредитной организации, нормативными актами Банка России. Основными принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета являются:

3.1.1. Непрерывность деятельности: планируется непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты проводимых операций, отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Кредитная организация руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3.1.4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

3.1.5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.1.7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

3.1.9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации. При составлении отчетности кредитная организация прилагает все усилия для того, чтобы данные, представленные в отчетности, были понятны информированному пользователю, лишены двусмысленности в отражении позиции организации.

3.1.10. Кредитная организация составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, отчетность. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

3.1.11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с учетной политикой и нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Генеральный директор **Наумова М.В.**

Главный бухгалтер **Исакова О.В.**

12 марта 2024 года