



Аудиторская группа «2К»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О РАСКРЫВАЕМОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации «Истина»
(Акционерного общества)
за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г.**

ООО «Аудиторская группа «2К»

Тел.: +7 (495) 777-08-95, +7 (495) 777-08-94
117246, г. Москва, Муниципальный округ Черемушки,
Проезд Научный 17, эт./пом. 9/9-30

ИНН 7706193808
ОГРН 1027700322022

www.2kaudit.ru
info@2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров
Небанковской кредитной организации
«Истина» (Акционерного общества)**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

По нашему мнению, раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации «Истина» (Акционерного общества) (далее – «Организация») за 2023 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Принципы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по состоянию на 01 января 2024 года к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации, которая не содержит значения показателей определенных строк публикуемых форм, не подлежащие раскрытию, и включает:

- 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) по состоянию на 01 января 2024 г.;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 г.,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 г.;
- Принципов составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации «Истина» (Акционерного общества) по состоянию на 01 января 2024 года

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел «Принципы составления раскрываемой бухгалтерской

(финансовой) отчетности» к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описываются принципы подготовки, раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью выполнения Организацией требований Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) финансовая отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Принципы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки, раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой, раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 раскрываемой 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 раскрываемой 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 Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 раскрываемой 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

**Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение**



**Кусов Батраз
Рамазанович**
ОРНЗ 22006009495

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»**

**Касьянова Тамара
Александровна**
ОРНЗ 22006010046

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,
ОГРН 1027700322022,

117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606074413.

26 марта 2024 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Небанковская кредитная организации «Истина»
(Акционерное общество)**

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2023 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45268595	53395620	3546

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

121309, город Москва, муниципальный округ Филевский парк, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

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	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	27271	0
2.1	Обязательные резервы	X	0	0
3	Средства в кредитных организациях	X	1582544	0
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	2001	0
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	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	30522	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	1642463	0
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1611690	0
16.1	Средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	1611690	0
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	0	0
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	1618167	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	90000	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	0	0
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	-65704	0
36	Всего источников собственных средств	X	24296	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X		
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X		
39	Условные обязательства некредитного характера	X		

Председатель Правления

Ретюнский Евгений Юрьевич

Главный бухгалтер

Петрова Алла Александровна

Зам. главного бухгалтера

Чернова Екатерина Вячеславовна

"26" марта 2024 г.



Код территории ОКАТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268595	53395620	3546

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

121309, город Москва, муниципальный округ Филевский парк, улица Новозаводская, дом 18/33Б, строение 2

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	16806	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	16806	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	15495	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	15495	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	1311	0
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	-1208	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		103	0
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	520	0
15	Комиссионные расходы	X	72	0
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	-125	0
19	Прочие операционные доходы	X	0	0
20	Чистые доходы (расходы)	X	4754	0
21	Операционные расходы	X	70458	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-65704	0
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	0	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-65704	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-65704	0

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	-65704	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
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	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
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	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	-65704	0

Председатель Правления

Ретюнский Евгений Юрьевич

Главный бухгалтер

Петрова Алла Александровна

Зам. главного бухгалтера

Чернова Екатерина Вячеславовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45268595	55395620	3546

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)

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

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

121309, город Москва, муниципальный округ Фигиевский парк, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие позаполому исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деповая репутация (удовит) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Неосозданные дивиденды на возможные лотери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X			X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X			X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе.	X					X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X					X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X					X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X					X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X					X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X					X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X					X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X					X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X			X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X					X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X					X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)	X					X
62	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)	X					X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)	X					X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X					X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X					X
66	антиципационная надбавка	X					X
67	надбавка за системную значимость	X					X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	X					X
70	Норматив достаточности основного капитала	X					X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X					X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X		X			X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X		X			X
74	Плата по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X					X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X					X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X					X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X					X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X					X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X					X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X					X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

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	90000	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	90000	0
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	-65682	0
2.1	прошлых лет	X	0	0
2.2	отчетного года	X	-65682	0
3	Резервный фонд	X	0	0
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	24318	0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	30375	0
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X	-6057	0
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
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	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	-6057	0
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	98000	0
11.1	Резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X	98000	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	92943	0
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	316795	0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.3	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.4	ипотечные и иные кредиты, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.5	требования участникам клиринга	X	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X	X
4.4	по финансовым инструментам без риска	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб. (коп-во)				Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1.2	чистые непроцентные доходы	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
1.1	процентный риск	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	фондовый риск	X	X	X	X	X	X	X	X
1.3	валютный риск	X	X	X	X	X	X	X	X
1.4	товарный риск	X	X	X	X	X	X	X	X

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам				Тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочих потерь	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	суды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П		Итого
				процент	тыс. руб.	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
2	Доплевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X
3	Доповые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X

14

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X

тыс. руб.

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности (Номер документа _____)

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____

1.1. выдачи ссуд	_____
1.2. изменения качества ссуд	_____
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	_____
1.4. иных причин	_____

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____

2.1. списания безнадежных ссуд	_____
2.2. погашения ссуд	_____
2.3. изменения качества ссуд	_____
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	_____
2.5. иных причин	_____

Председатель Правления
Ретюнский Евгений Юрьевич

Главный бухгалтер
Петрова Алла Александровна

Зам. главного бухгалтера
Чернова Екатерина Вячеславовна



"26" марта 2024г.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
45268595	53395620 3546

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

121309, город Москва, мультимедийный округ Филевский парк, улица Новозаводская, дом 19/33Б, строение 2

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 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 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 источников 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	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
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	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
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	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
13	Данные на начало отчетного года	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснение	Сумма, руб.
1	Результаты участия в соответствии с функциями (роли) в деятельности филиала (представительства) банка	№	№
2	Поворачивание средств в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отсутствие данных по которым включаются в категорию «Финансовый риск», но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств и имущества (лимита) страховых активов	№	№
3	Поворачивание в части факторинговых сделок, связанных с управлением бухгалтерского учета, но не включаются в расчет величины факторингового риска	№	№
4	Поворачивание в части предоставленных финансовых инвестиций (ФПИ)	№	№
5	Поворачивание в части полученных кредитных и иных платежей от клиентов	№	№
6	Поворачивание в части полученных в результате управления активами обязательств кредитного учреждения	№	№
7	Поворачивание в части полученных в результате управления активами обязательств кредитного учреждения	№	№
8	Застытие финансовых активов и выходящих требований под риском с учетом поправок для расчета портфеля финансовых активов, всего	№	№

Homier	Наименование подразделения
--------	----------------------------

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по валютным активам		
1	Валютная балансовая активная позиция	X	X
2	Уменьшенная поправка на сумму поправок, применяемых в уменьшение валютных активов основного капитала	X	X
3	Валютная балансовая активная позиция (разность строк 1 и 2), всего	X	X
	Риск по операциям с ПМИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетипичных потерь, если применимо), всего	X	X
5	Потенциальный кредитный риск на основании данных по операциям с ПМИ, всего	X	X
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставляемого обеспечения по операциям с ПМИ, включающая обеспечение с балансом	X	нормативно
7	Уменьшенная поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка, участвующая в централизованной централизации по исключению других комитетов	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вычурным кредитным ПМИ	X	X
10	Уменьшенная поправка в части вычурных кредитных ПМИ	X	X
11	Валютный риск по ПМИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	X	X
	Риск по операциям кредитования денежных базисов		
12	Требования по операциям кредитования денежных базисов (без учета летности), всего	X	X
13	Поправка на валютную нетипичную ликвидность (требования - обязательства) по операциям кредитования денежных базисов	X	X
14	Валютная кредитная позиция на контрахте по операциям кредитования денежных базисов	X	X
15	Валютная позиция по валютным операциям кредитования денежных базисов	X	X
16	Требования по операциям кредитования денежных базисов (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
17	Риск по кредитным обязательствам кредитного характера (КРБ)	X	X
18	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	X	X
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения	X	X
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)	X	X
21	Оценочная поправка	X	X
22	Валютная балансовая активная и анбализованная требования под расчет для расчета норматива финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	X	X
	Норматив финансового риска		
23	Норматив финансового риска базиса (H1, 4), базисовой группы (H20, 4), процент (строки 20, строки 21)	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

"26" марта 2024г.

Ретюнский Евгений Юрьевич

Петрова Алла Александровна

Чернова Екатерина Вячеславовна

**Принципы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Истина» (Акционерное общество)
по состоянию на 01 января 2024 года**

Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации «Истина» (Акционерное общество) (далее – Общество) подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и с учетом ограничений на раскрытие информации, изложенных в требованиях Банка России, содержащихся в Решении Совета Директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»;

Раскрываемая отчетность содержит следующие отчетные формы с учетом ограничения на раскрытие информации определенных срок указанных форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2024 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» на 01 января 2024 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 января 2024 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 января 2024 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 января 2024 года.

Информация, не подлежащая раскрытию в соответствующих формах, отмечена знаком «X».

Председатель Правления

Е.Ю. Ретюнский

Главный бухгалтер

А.А. Петрова

М.П.

26 марта 2024 г.



ПРОШНУРОВАНО И
ПРОНУМЕРОВАНО
№ 23 ЛИСТОВ
ДАТА 26.03.24 ПОДПИСЬ



Handwritten signature in purple ink.