

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Бро22»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Бро22»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Бро22» (далее – ООО МФК «Бро22», Общество), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2023 года; отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2023 года; отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2023 года и примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «Бро22» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 описана 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым 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.

Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (займы и микрозаймы выданные клиентам) – примечания 4, 8, 40 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО МФК «Бро22» имеет существенный портфель займов и микрозаймов выданных, который составляет 79,02 % величины активов Общества по состоянию на отчетную дату.

Оценка резервов под обесценение по займам и микрозаймам выданным осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под обесценение по займам и микрозаймам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- Анализ методологии оценки резерва под обесценение по портфелю займов и микрозаймов, в частности оценка методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта на соответствие требованиям Положения Банка России № 493-П;
- Рассмотрение суждений, использованных руководством Общества при определении вероятности дефолта по займам и микрозаймов, выданным клиентам;
- Тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под обесценение по займам и микрозаймам, выданным клиентам;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Обществом в примечаниях 4, 8, 40 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов под обесценение по займам и микрозаймам, выданным клиентам.

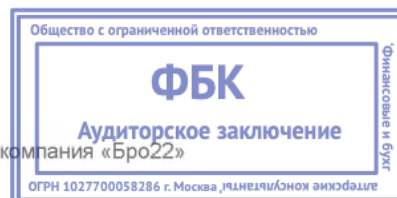
Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО МФК «Бро22» за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО МФК «Бро22» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, 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 иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО МФК «Бро22» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.



Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «Бро22» за 2022 год не проводился.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

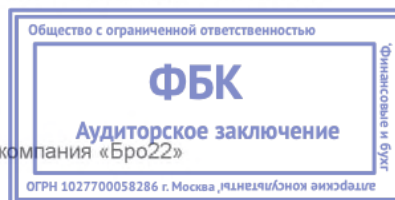
Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 лицам, отвечающими за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление 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.

Президент ООО «ФБК» 

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение 

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«29» февраля 2024 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Бро22» (ООО МФК «Бро22»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 01 июля 2021 г. за основным государственным регистрационным номером 1217700308650.

Аудитор

Наименование:

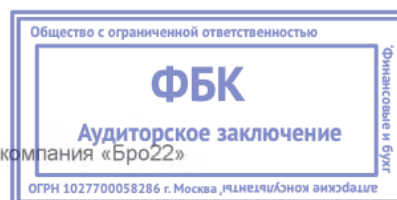
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания Бро22" (ООО МФК "Бро22")

Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

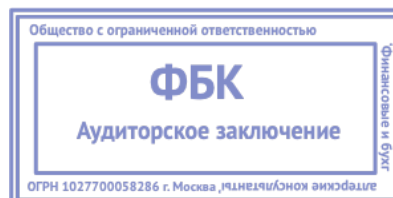
Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	9 498	347
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	386 848	31 242
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	110	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-
10	Нематериальные активы	14	1 431	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	3 547	-
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-
13	Отложенные налоговые активы	35	239	251
14	Прочие активы	17	2 098	159
15	ИТОГО АКТИВОВ	-	403 771	32 000
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	308 190	27 129
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	35	410	-
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
21	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
22	Прочие обязательства	21	1 220	55
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	309 820	27 185
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	23	71 808	4 628
25	Добавочный капитал	23	1 192	1 192
26	Резервный капитал	-	-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
28	Резервы	-	-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	35	20 951	(1 005)
30	ИТОГО КАПИТАЛА	-	93 951	4 815
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	403 771	32 000

Генеральный директор
29 февраля 2024 г.

Павлов Д.П.



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
ЗА ЯНВАРЬ - ДЕКАБРЬ 2023 Г.**

**Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания Бро22" (ООО МФК "Бро22")**

Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

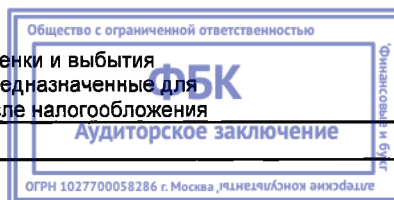
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5

РАЗДЕЛ I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1	Процентные доходы	25	100 257	2 994
2	Процентные расходы	26	(27 603)	(613)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		72 654	2 381
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8	(30 042)	(269)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	(30 042)	(269)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		42 612	2 112

РАЗДЕЛ II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов

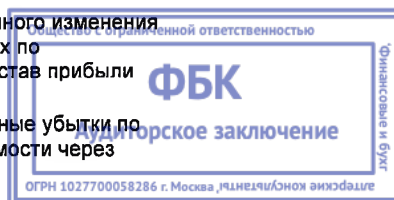
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	338	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы	33	(21 629)	(2 989)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	7 146	1
16	Прочие расходы	34	(1 009)	(8)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(15 154)	(2 997)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 458	(884)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе	35	(5 502)	177
20	Расход по текущему налогу на прибыль	35	(5 490)	-
21	Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(12)	177
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 956	(708)



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5

РАЗДЕЛ III. Прочий совокупный доход

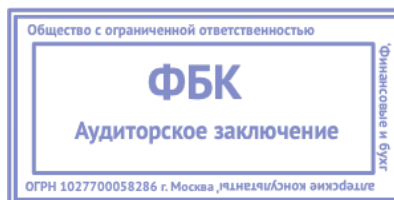
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	Чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	Изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	Изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	Налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	Изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	Изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате переоценки		-	-
32	Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	Чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	При выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	Влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	Чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
38	Изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	Влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	Прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43	Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
44	Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	Переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	Налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
49	Создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	Влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
51	Переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	Налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	Чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	Доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	Налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	Переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	Налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	Прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		21 956	(708)

Генеральный директор
29 февраля 2024 г.

Павлов Д.П.



Код
территории
по ОКATO
45263563000

Код некредитной финансовой организации
по ОКПО
1217700308650

ОГРН

7720851618

ИНН

7720851618

Отчетность некредитной
финансовой организации

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
ЗА ЯНВАРЬ - ДЕКАБРЬ 2023 Г.

Общество с ограниченной ответственностью
"Микрофинансовая компания Бро22" (ООО МФК "Бро22")

Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

Код формы по СКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Пояснения к строкам																
Уставный (складочный) капитал		2 000	1 820													
Добавочный капитал																
Резервный капитал																
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)																
Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																
Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости																
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов																
Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска																
Резерв хеджирования денежных потоков																
Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости																
Прочие резервы																
Итого резервов																
Итого капитала																3 523
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)															(297)	



Резервы

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4	С остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		2 000	1 820												(297)	3 523
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(708)
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(708)
7	Переклассифицированный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-

Аудиторское заключение

ФБК

ОГРН 102770005058286 г. Москва

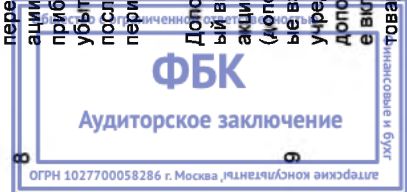
Резервы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
			2 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 628

прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах

Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады в вклады и эмиссия товарной)

Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)



Номер строки	Наименование показателя	Резервы																				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
11	Дивиденды и иные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-	
12	Прочие вносы акционеров (участников, товарищей)			X	(628)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(628)	-
13	Прочие движения резервов																					-
14	Остаток на 31 декабря 2022 г.				4 628	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 005)	4 815	4 815
15	Остаток на 31 декабря 2022 г.				4 628	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 005)	4 815	4 815
16	Изменения вследствие выявленных ошибок																					-

Аудиторское заключение
ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов	Резерв переоценки по справедливой стоимости	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Состаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный		4 628	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 005)	4 815
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	21 956	21 956
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	в том числе:																	

Аудиторское заключение

ФБК

ОГРН 1027700058286 г. Москва

18

19

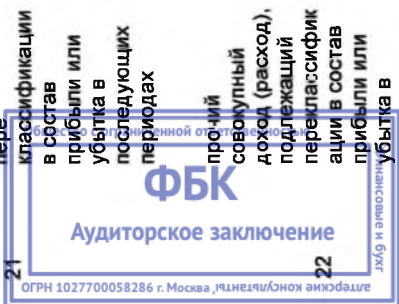
20

люб и аннотации, в том числе:

Резервы

Номер строки	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18
Наименование показателя																	
Пояснения к строкам																	
Уставный (складочный) капитал				X													
Добавочный капитал					X												
Резервный капитал						X	X	X									
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)							X	X									
Резерв переоценки долевы инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																	
Резерв переоценки долевы инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																	
Резерв переоценки долгов инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости									X								
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										X							
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов																	
Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска																	
Резерв хеджирования денежны потоков											X						
Резерв хеджирования долевы инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости													X				
Прочие резервы																	
Итого резервов																	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)																X	
Итого капитала																	X

21
прочий
совокупный
доход (расход),
не
подлежащий
пере-
классификации
в состав
прибыли или
убытка в
последующих
периодах
22
прочий
совокупный
доход (расход),
подлежащий
переклассифик
ации в состав
прибыли или
убытка в
последующих
периодах



Резервы

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		67 180			X	X	X	X			X	X	X	X			67 180
24	Выкуп (придаже) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей) дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)					X	-	X	X			X	X	X	X			-
25	Выплата в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X			-
	Итого капитала																	



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
																		Номер строки
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)																	
27	Прочие движения резервов																	
28	Остаток на 31 декабря 2023 г.		71 808	1 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 951	93 951
29	в том числе:																	
	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифициров																	
	предназначенные для продажи																	

Аудиторское заключение

ФБК

ОГРН 1027700058286 г. Москва

«БРС»

Генеральный директор
Павлов Д.П.

29 февраля 2024 г.

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
за Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания Бро22" (ООО МФК "Бро22")

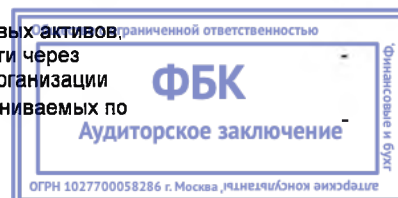
Почтовый адрес:

Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский,
пер Столярный, дом 3, корпус 8

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I				
1	Полученные проценты	-	100 642	2 665
2	Уплаченные проценты	-	(18 486)	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	(14 620)	(121)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	(25 471)	(3 003)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	-	-
7	Уплаченный налог на прибыль	-	(2 476)	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	596 407	17 377
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(910 100)	(43 020)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности	-	11 842	265
9	Прочие платежи по операционной деятельности	-	(3 924)	(117)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	(266 187)	(25 954)
РАЗДЕЛ II				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
13	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	(1 532)	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-
14.1	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
15	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-



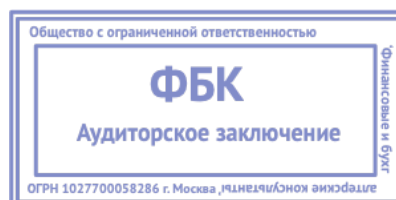
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(110)	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(1 642)	-

РАЗДЕЛ III

	Поступления от привлечения кредитов и займов	-	530 735	26 511
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:	-	(260 046)	-
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	67180	2 000
30	Поступления от продажи собственных акций	-	-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи	-	-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	-	-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(1 389)	(30)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	336 480	28 482
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	68 651	2 528
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	5 847	3 320
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	74 498	5 847

Генеральный директор
29 февраля 2024 г.

Павлов Д.П.



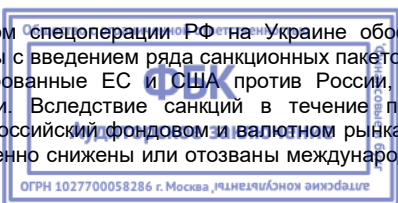
Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	2203045009837, 30.03.2022 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов (займов) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой организацией (МФО) может стать юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Отсутствуют
7	Адрес юридического лица	Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, Столярный, дом 3, корпус 8
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	4
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Отсутствует

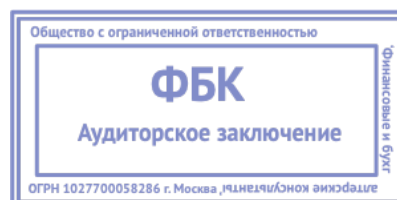
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Общества, являются проводимые им операции по кредитованию физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p> <p>Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Общества погашать задолженность перед Обществом. При анализе обесценения активов Общество принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.</p> <p>В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Вследствие санкций в течение первой половины 2022 г. наблюдалась высокая волатильность на российском фондовом и валютном рынках; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов</p>



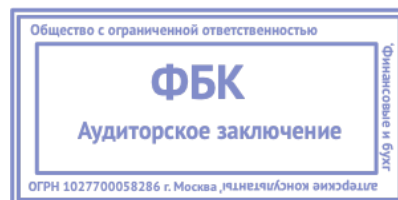
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	<p data-bbox="413 197 1525 293">РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России. Во второй половине 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться, курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась.</p> <p data-bbox="413 320 1525 539">Центральный банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20 % в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года, ключевая ставка изменялась в течение 2023 года и по состоянию на конец 2023 года составила 16%. Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. По состоянию на конец 2023 года курс доллара США несколько вырос и составил 89,7 руб. за 1 доллар США. Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте 2022 г. в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 53-76 руб. за 1 евро. По состоянию на конец 2023 года курс евро несколько вырос и составил 99 руб. за 1 евро.</p> <p data-bbox="413 566 1525 734">В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и первой половины 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а снижение ВВП России в первом 2023 году составило, по предварительной оценке, 1,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.</p> <p data-bbox="413 761 1525 907">Согласно подсчетам экспертов Всемирного Банка, сделанным в январе 2023 г., прогнозировалось снижение ВВП России в 2023 году на 3,3%, с последующим ростом в 2024 году на 1,6%; но уже в апреле 2023 г. прогноз снижения ВВП в 2023 пересмотрен и ожидается лишь в размере 0,2%; в 2024 году ожидается рост ВВП на 1,2%, а в 2025 году - на 0,8%. Официальный прогноз Минэкономразвития предполагал спад ВВП в 2023 году на 0,8%, рост на 2,6% в 2024 и 2025 годах. Таким образом, вопреки недавним прогнозам зарубежных и российских структур, экономика России показывает достаточную устойчивость.</p> <p data-bbox="413 934 1525 1267">Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция составила 11,94%. Годовая инфляция в России по итогам I квартала 2023 года опустилась ниже 4%, по во второй половине 2023 г. этот показатель может перейти к росту, по оценке Банка России, до 6,5%. В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом и адаптацией экономики к нефтяному эмбарго, размером нефтегазовых доходов и размером налоговых отчислений сырьевых отраслей. Эти факторы также будут влиять на изменение дефицита бюджета. По предварительной оценке, Минфина России, сделанной в начале января 2023 года, дефицит бюджета РФ в 2022 г. составил 3,3 трлн руб., или 2,3% ВВП. По оценкам экспертов падение ВВП за счет нефтяного эмбарго составит 1,5–2% ВВП в следующем году. Для покрытия падения нефтегазовых доходов, могут быть повышены налоги не только для нефтегазовой отрасли, но и для других сырьевых и несырьевых отраслей, обсуждается вопрос изъятия доходов в форме дивидендов, кроме того, возможно использование резервов, а также проведение новых заимствований. Положительно на бюджете также скажется ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть.</p>



Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

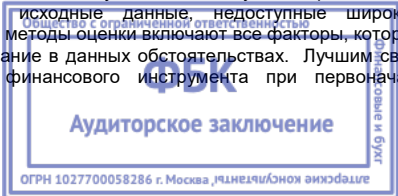
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами финансовой отчетности (далее - ОСБУ), применимыми для некредитных финансовых организаций, а также в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 614-П).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости (АС). Расчет АС может осуществляться с применением метода расчета эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. Метод ЭСП не применяется, если разница между АС, рассчитанной с использованием метода ЭСП и АС, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не производилась . Исправлению подвергались входящие остатки связанные с некорректным ведением аналитического учета в предыдущих периодах. Суммовым исправлениям подверглись следующие показатели бухгалтерского баланса: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости увеличение на 226 тыс. руб. за счет пересчета процентов по займам выданным; Нематериальные активы уменьшение на 116 тыс. руб. В 2022 г. нематериальные активы не приобретались и не создавались. Отложенные налоговые активы увеличение на 251 тыс. руб. корректировка ОНА по убыткам полученным в прошлых периодах. Прочие активы уменьшение на 278 тыс. руб. по статье расчеты с поставщиками и подрядчиками (в соответствии с полученными документами от контрагентами) Финансовые обязательства , оцениваемые по амортизированной стоимости уменьшение на 594 тыс. руб., поскольку займы привлечены по рыночным ставкам стоимость привлеченных средств корректировке не подлежит. Также скорректирована кредиторская задолженность на 5 тыс. руб. в сторону увеличения. Прочие обязательства увеличение на 55 тыс. руб. за счет создания резерва по отпускам; Добавочный капитал увеличение на 348 тыс. руб. (в 2022 г. решения о покрытии убытков, полученных в прошлых периодах за счет добавочного капитала не принималось). В связи с корректировками вышеуказанных статей изменилась валюта баланса: активы уменьшились на 36 тыс. руб., обязательства уменьшились на 538 тыс. руб. Капитал увеличился на 502 тыс. руб. По статьям Отчета о финансовых результатах изменению подверглись следующие статьи: Процентный доход увеличение на 278 тыс. руб. за счет пересчета корректировки процентов по договорам займа; Уменьшение процентного расхода на 599 тыс. руб. по причине отсутствия корректировок по средствам, привлеченным по рыночным ставкам. Увеличение по статье Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход на 170 тыс. руб. за счет доначисления резервов по займам выданным; Увеличение по статье общие и административные расходы на 332 тыс. руб. В связи с вышеуказанными изменениями по статьям ОФР непокрытый убыток уменьшился на 154 тыс. и составил 1005 тыс. руб.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификация не производилась .
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация не производилась .



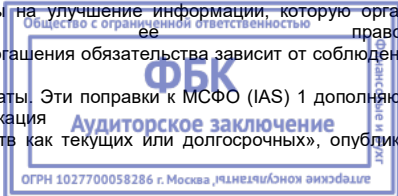
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

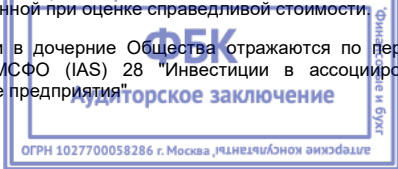
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением 614-П требует, чтобы руководство Общества применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Учет операций с микрозаймами, в том числе оценочных резервов под убытки по микрозаймам выданным, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», а также с учетом норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества, которые основаны как на опыте руководства, так и прочих факторах, включая предполагаемые события в будущем. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об изменении будущих денежных потоков компании.</p>
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Общество производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (оценка резервов под обесценение) 2. Классификация и порядок учета выпущенных цифровых финансовых активов, включающих денежные требования. 3. Активы и обязательства по финансовой аренде. При классификации договоров аренды на договоры финансовой и операционной аренды. Общество оценивает срок ожидаемой аренды исходя из срока договора, намерения руководства о продлении договора аренды, условий на продление, досрочное прекращение, предусмотренные самим договором аренды, а также исходя из рыночной стоимости предмета аренды. 4. Профессиональные суждения при анализе процентных ставок на предмет рыночности по активам и обязательствам.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При отражении финансовых инструментов Общество использует следующие методы оценки: по первоначальной стоимости, по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости.</p> <p>При последующем признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:</p> <p>а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.</p> <p>б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.</p> <p>Если финансовые активы или финансовые обязательства не учитываются по амортизированной стоимости, они отражаются по справедливой стоимости. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно</p>



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, у Общества отсутствуют.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, т.е. по крайней мере в течении 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и учредителей Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Обществом не применялась
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В случае изменения учетной политики применяется ретроспективный пересчет. Общество корректирует начальное сальдо каждого затронутого данным изменением компонента капитала за самый ранний из представленных периодов и другие сравнительные данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда. Исключение составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика".
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2023 г. Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"; - к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности". <p>МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие становили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.</p> <p>Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике».</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"; - Практические рекомендации № 2 по применению МСФО; - МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"; - МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам"; - МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". <p>Для МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике.</p> <p>Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.</p> <p>Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.</p> <p>Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.</p> <p>Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2024 г.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» <p>В октябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки «Долгосрочные обязательства с ковенантами» к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Эти поправки были направлены на улучшение информации, которую организация предоставляет, когда ее обязательства зависят от соблюдения условий в течение 12 месяцев после отчетной даты. Эти поправки к МСФО (IAS) 1 дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020</p>

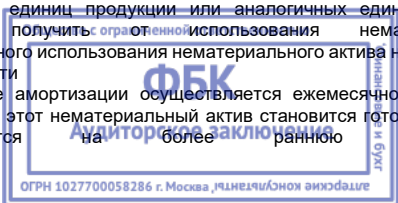


Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства следует классифицировать как долгосрочные, если у организации есть существенное право отложить погашение как минимум на 12 месяцев на конец отчетного периода. Поправки вступают в силу 1 января 2024 года, допускается их досрочное принятие. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.</p> <p>- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки «Обязательство по аренде в рамках продажи с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой. Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли - продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.</p>
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях - депозиты <p>Остатки денежных средств на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с методикой, утвержденной Обществом, если они не были оценены по амортизированной стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых активов, как правило, является сумма договора.</p> <p>При последующем учете Общество должно использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.</p> <p>Учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовый актив используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде отсутствуют.</p> <p>Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отчетном периоде отсутствуют.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых активов, как правило, является сумма договора.</p> <p>При первоначальном признании на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.</p> <p>Если ставка признана нерыночной, необходимо оценить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Построить контрактные денежные потоки (как при расчете ЭСП); 2. Используя рыночную процентную ставку, рассчитать дисконтированную стоимость денежных потоков на момент признания (это и есть оценка справедливой стоимости); 3. Признать разницу между суммой займа/депозита по договору и дисконтированной стоимостью как доход/расход при первоначальном признании; 4. В последующем учете начислять проценты по рыночной процентной ставке, использованной при оценке справедливой стоимости.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации и совместные предприятия</p>

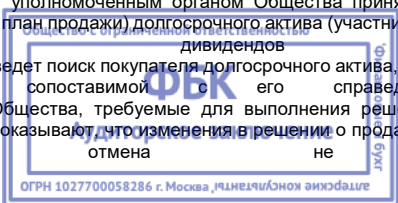


Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью финансовых обязательств, как правило, является сумма договора. При последующем учете Общество должно использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Учет финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется если финансовое обязательство используется с целью уступки прав требования в ближайшем будущем. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если ставка признана нерыночной, необходимо оценить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков: 1. Построить контрактные денежные потоки (как при расчете ЭСП); 2. Используя рыночную процентную ставку, рассчитать дисконтированную стоимость денежных потоков на момент признания (это и есть оценка справедливой стоимости); 3. Признать разницу между суммой займа/депозита по договору и дисконтированной стоимостью как доход/расход при первоначальном признании; 4. В последующем учете начислять проценты по рыночной процентной ставке, использованной при оценке справедливой стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учетной политикой не предусмотрено
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Учетной политикой не предусмотрено
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Учетной политикой не предусмотрено
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещественную форму; объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Расходы на приобретение основных средств, экономические выгоды которых не очевидны, списываются на уменьшение прибыли отчетного периода. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание

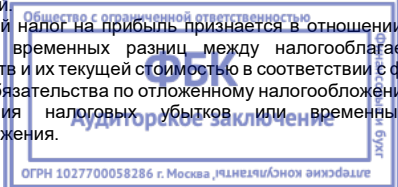
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	(изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию. Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Учетной политикой не предусмотрено Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: • даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; • даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10 % от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. Ликвидационная стоимость оценивается только для основных средств, относящихся к группам: Здания; Транспортные средства.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
26	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Стоимостной критерий для определения минимального объекта учета – 100 000 рублей.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p>
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве Запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при оказании услуг в ходе обычной деятельности или при восстановлении объектов основных средств.</p> <p>Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости, или по чистой цене продажи.</p>
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Расходы на оплату труда признаются в учете на основании: требований законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России, локальных нормативных актов Общества (в том числе Положение об оплате труда и материальном стимулировании, принятое в Обществе), внутренних документов Общества, трудовых и (или) коллективного договоров.</p> <p>Обязательства по вознаграждениям работников в зависимости от наступления срока исполнения обязательств делятся на: обязательства, по которым срок исполнения наступил, и обязательства, по которым срок исполнения НЕ наступил (* расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска).</p> <p>Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; • по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, дату фактического исполнения обязательств. <p>Расходы на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. Размер расходов по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска определяется в следующем порядке:</p> <p>При отражении обязательства на оплату отпусков Общество исходит из того, что подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудников и обязательство признается в учете ежемесячно по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Обязательство отражается с учетом обязанности Общества по начислению страховых взносов.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее ДАП), осуществляется в соответствии с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в организациях» (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), • Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность". <p>ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществом); Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</p>



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Перевод/признание/прекращение признания объектов в составе ДАП осуществляется на основании профессионального суждения По объектам основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Прекращение амортизации осуществляется только в целях бухгалтерского учета. В налоговом учете амортизация продолжает начисляться в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ на основании соответствующих налоговых регистров.</p> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи)</p> <p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания. Величина резервов пересматривается ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо применяется рыночная ставка исходя из наблюдаемых данных. После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде. При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства». В отношении прекращения признания и обесценения к чистой инвестиции в аренду применяются требования, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.</p>
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не рассчитывается
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Если процентная ставка договором не предусмотрена, то в качестве процентной ставки применяется рыночная ставка из наблюдаемых данных на основе профессионального суждения.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не использовались
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество на последнее число квартала рассчитывает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • текущие налоговые платежи; • отложенный налог. <p>Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения.</p>



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p> <p>Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, • в случае изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов <p>Уставный капитал – это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Общества для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли. Он отражает изменения в собственном капитале за счет фактов хозяйственной жизни, не оказывающих влияния на финансовый результат организации. Добавочный капитал признается по справедливой стоимости.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	<p>Собственные долевые инструменты, повторно приобретенные Обществом, отражаются по фактической стоимости приобретения и вычитаются из суммы капитала.</p> <p>Собственных выкупленных акций в Общество нет.</p>
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Резервный капитал – это так называемый запасной финансовый источник, который создается как гарантия бесперебойной работы Общества и соблюдения интересов третьих лиц. Чем больше резервный капитал, тем большая сумма убытков может быть компенсирована и тем большую свободу маневра получает руководство предприятия при преодолении убытков. При этом, как правило, резервы создаются для финансирования расходов, которые могут быть понесены не в обязательном порядке, а лишь с определенной долей вероятности. Конечно, для организации желательно, чтобы эти ситуации не возникли, а расходы не произошли. Резервный капитал признается по справедливой стоимости. Резервный капитал Общество не создает.</p>
39	Порядок отражения дивидендов	<p>Общество представляет в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников, в течение периода. Объявленные дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы к выплате до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску финансовой отчетности. Начисление и выплата дивидендов проводится в соответствии с решением годового собрания акционеров.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1. Денежные средства

Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.			За 12 месяцев 2022 г.			
	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	9 498	-	9 498	347	-	347
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	9 498	-	9 498	347	-	347

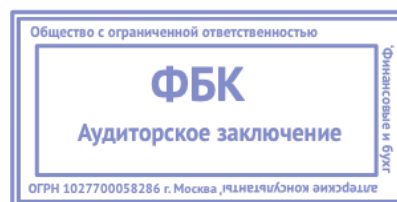
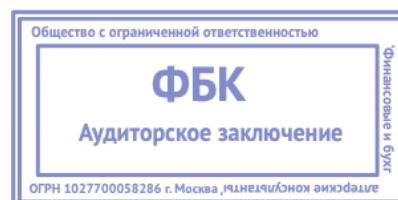


Таблица 5.2. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	4	5
1	Денежные средства	9 498	347
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	65 000	5 500
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	74 498	5 847



Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

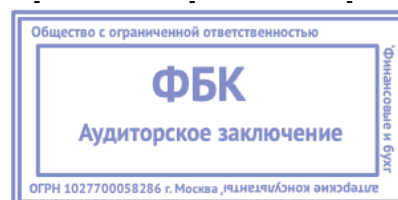
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.			За 12 месяцев 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 040	-	65 040	5 501	-	5 501
2	Займы выданные	259 384	21 147	238 237	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	89 999	9 163	80 836	25 892	269	25 623
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 744	1 009	2 735	118	-	118
5	ИТОГО	418 167	31 319	386 848	31 511	269	31 242

Таблица 8.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.			За 12 месяцев 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 040	-	65 040	5 501	-	5 501
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	65 040	-	65 040	5 501	-	5 501

Таблица 8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	Займы выданные, в том числе:	251 271	8 113	-	-	21 147	238 237
2	займы, выданные юридическим лицам	232 241	7 748	-	-	21 147	218 842
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	19 030	365	-	-	-	19 395
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	87 283	2 716	-	-	9 163	80 836
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	61 147	2 012	-	-	7 102	56 057
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	26 136	704	-	-	2 061	24 779
13	ИТОГО	338 554	10 829	-	-	30 310	319 073

Общество предлагает Клиентам займы, в том числе для целей расширения бизнеса, пополнения оборотных средств, закрытия кассовых разрывов и выполнения контрактных обязательств. Средний срок займов составляет 4 месяца, средняя сумма выдачи 5 000 тыс. руб. Фокус на финансировании B2B сегмента малого и среднего бизнеса.

Таблица 8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	25 643	250	-	-	269	25 624
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	21 335	226	-	-	85	21 475
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	4 308	24	-	-	183	4 149
13	ИТОГО	25 643	250	-	-	269	25 624

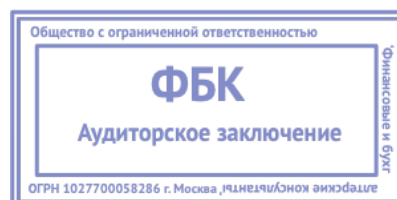


Таблица 8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

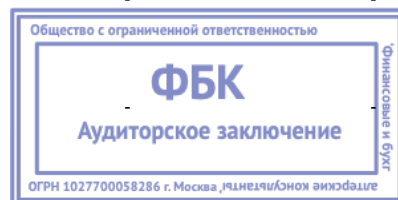
1	2	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	3 744	1 009	2 735	118	-	118
8	ИТОГО	3 744	1 009	2 735	118	-	118

Таблица 8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 г.

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	269	-	-	-	-	269
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	269	-	-	-	-	269
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	30 042	-	-	-	-	31 051



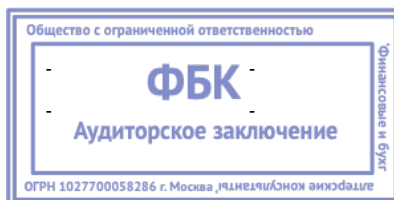
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании				
1	2	3	4	5	6	7	8			
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	21 147	-	-	-	-	-	-	21 147	
9	микрозаймы выданные	8 895	-	-	-	-	-	-	8 895	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	1 009	-	-	-	1 009	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	



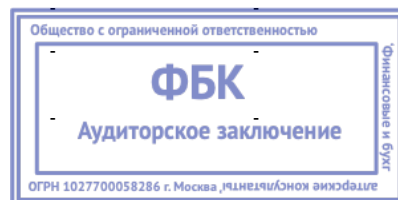
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке			
1	2	3	4	5	6	7	8		
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	30 310	-	-	1 009	-	-	31 319	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	21 147	-	-	-	-	-	21 147	
29	микрозаймы выданные	9 163	-	-	-	-	-	9 163	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	1 009	-	-	1 009	

Таблица 8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	
3	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	
4	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	



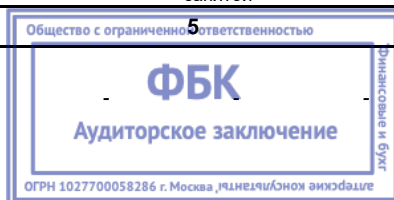
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам					Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв по убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	269	-	-	-	-	269	
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	Микрозаймы выданные	269	-	-	-	-	269	
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
15	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	Прочие размещенные средства и прочая	-	-	-	-	-	-	



Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам					Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
21	дебиторская задолженность Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	269	-	-	-	-	269	
27	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	Займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	Микрозаймы выданные	269	-	-	-	-	269	
30	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	

Таблица 8.6. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	Интервал сроков погашения отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	Интервал сроков погашения отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-

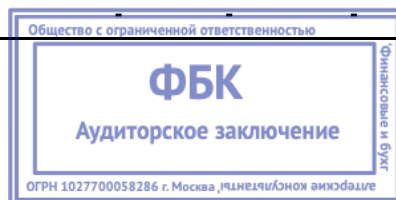


Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.			
		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		Интервал сроков погашения отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		Диапазон процентных ставок в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		Интервал сроков погашения отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Займы выданные, в том числе:	30,000	40,000	7	273	-	-	-	-
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам	30,000	40,000	7	273	-	-	-	-
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные индивидуальным	30,000	40,000	84	189	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	30,000	40,000	84	210	30,000	40,000	13	210
10	микрозаймы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	30,000	40,000	84	210	30,000	40,000	13	210
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	30,000	40,000	91	182	30,000	40,000	98	147
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1. Инвестиции в дочерние предприятия

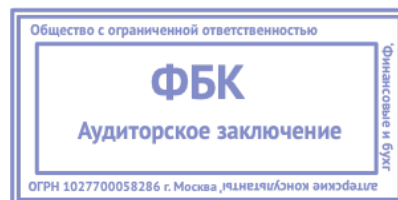
Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	БРО22 ФАКТОРИНГ ООО	110	-	110	-	-	-	-	-	643
	ИТОГО	110	-	110						



Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1. Нематериальные активы

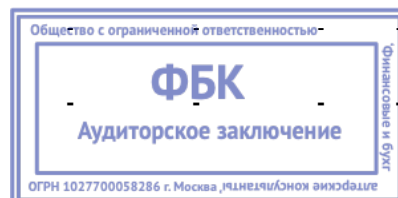
Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
2	Стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
3	Накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
15	Накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	-	-
17	Стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	-	-	-	-
18	Накопленная амортизация	-	-	-	-
19	Поступления	1 302	-	185	1 486
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(48)	-	(8)	(55)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 254	-	177	1 431
29	Стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	1 302	-	185	1 486
30	Накопленная амортизация	(48)	-	(8)	(55)



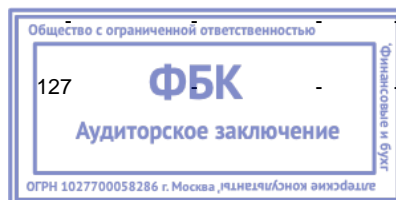
Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1. Основные средства и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
22	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	-	-	-	4 090	-	-	-	-	4 090
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	-	-	-	(670)	-	-	-	-	(670)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	3 547	-	-	-	-	3 547
46	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	4 217	-	-	-	-	4 217
47	Накопленная амортизация	-	-	-	-	(670)	-	-	-	-	(670)
48	Накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	59	-	59	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	16	-	16	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	2	-	2	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 525	-	1 525	159	-	159
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	496	-	496	-	-	-
13	ИТОГО	2 098	-	2 098	159	-	159

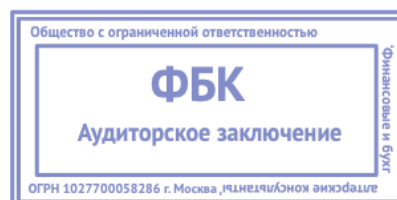


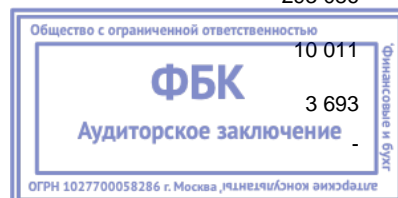
Таблица 17.2. Анализ изменений запасов за 12 месяцев 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Запасные части	Материалы	Виды запасов			Прочее	Итого
				Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-	
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	2	-	-	-	2	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
8	Признание в составе расходов	-	(2)	-	-	-	(2)	
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
11	Прочее	-	-	-	-	-	-	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-	
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Поступление (создание)	-	141	163	-	40	344	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-	
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-	
21	Выбытие	-	-	-	-	-	-	
22	Признание в составе расходов	-	(141)	(163)	-	(40)	(344)	
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	
25	Прочее	-	-	-	-	-	-	
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		303 097		27 124
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций		-		-
3	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		-		-
4	Средства, привлеченные от физических лиц		293 086		27 124
5	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		10 011		-
6	Обязательства по аренде		3 693		-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги		-		-



8	Прочая кредиторская задолженность	1 400	5
9	Прочее	-	-
10	Итого	308 190	27 129

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе средств, привлеченных от физических лиц учтены денежные средства полученные от участников Общества, а также от физических лиц не являющимися участниками. Средняя сумма займа составляет 30 000 тыс. руб., средний срок размещения 10 месяцев.

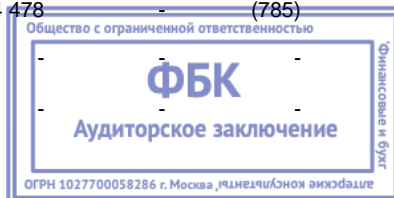
В составе средств, привлеченных от физических лиц учтен в том числе выпуск Цифровых финансовых активов, который был зарегистрирован 20.12.2023 г, № BRO-1-DT-122024-00001. Объем выпуска составил 51 000 тыс. руб., ставка 22%, срок размещения 12 месяцев.

Таблица 19.2. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	20,792	25,79	8	365
5	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	21,945	21,945	41	41
6	Обязательства по финансовой аренде	13,95	24,7	365	730
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

Таблица 19.4. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками		Изменения, не обусловленные денежными потоками			Итого	На 31 декабря 2023 г.
			Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	27 124	265 962	-	-	-	-	-	293 086
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	10 011	-	-	-	-	-	10 011
5	Обязательства по аренде	-	-	4 478	-	(785)	-	3 693	3 693
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	5	1 395	-	-	-	-	-	1 400



Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2023 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	27 129	277 368	4 478	-	(785)	-	3 693	308 190

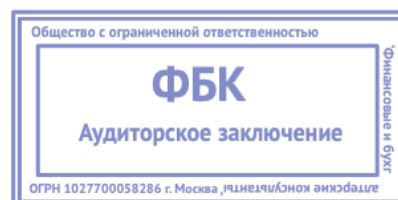
Таблица 19.4. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2022 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	27 124	-	-	-	-	-	27 124
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	5	-	-	-	-	-	5
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	27 129	-	-	-	-	-	27 129

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	572	46
3	Расчеты по социальному страхованию	595	9
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	29	-
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	24	-
9	ИТОГО	1 220	55



Примечание 25. Процентные доходы

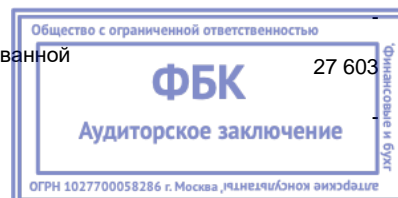
Таблица 25.1. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	100 257	2 994
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	64 398	-
19	по микрозаймам выданным	35 532	2 914
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327	80
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	100 257	2 994

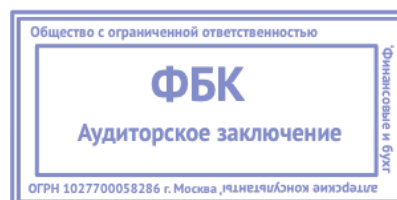
Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1. Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	27 603	613
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-



Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	260	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	27 342	613
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	27 603	613



Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

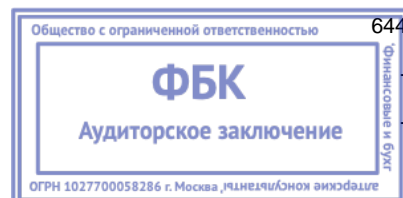
Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	338	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	338	-

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	278	42
3	Расходы на персонал	15 044	1 899
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	670	-
6	Амортизация нематериальных активов	55	-
7	Расходы по аренде	38	96
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	3	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 085	657
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	118	20
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		
13	Судебные и арбитражные расходы		
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств		



Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	432	20
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 262	255
20	ИТОГО	21 629	2 989

Вознаграждения аудиторам в 2023 году не выплачивались, поскольку аудит за 2022 г. не проводился. В соответствии с договором на аудит за 2023 год вознаграждение аудитору составит 804 000,00 руб. в т.ч. НДС. и будет выплачено в 2024 году. Иных вознаграждений аудитору в 2023 г. не выплачивалось.

Таблица 33.2. Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	12 828	1 608
2	Страховые взносы	2 216	291
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	15 044	1 899

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1. Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	50	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	6 904	-
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	192	1
13	ИТОГО	7 146	1

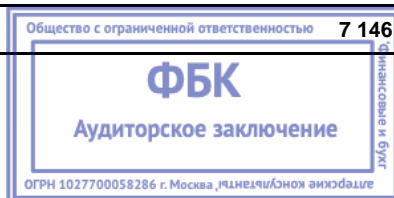


Таблица 34.2. Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	1 009	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	-	8
5	ИТОГО	1 009	8

Примечание 34.1. Аренда

Таблица 34.1.1. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В декабре 2022 г. Обществом заключен договор аренды офисного помещения сроком на 11 мес. Поскольку у Общества не было намерения прекращать аренду по истечении срока, предусмотренного договором, было принято решение признать аренду помещения долгосрочной со сроком использования арендованного помещения 2 года. В учете данная аренда признана, как финансовая аренда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	При оценке обязательств по договорам аренды не отражены коммунальные платежи (компонент, не является арендой)
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договором аренды предусмотрено ограничение на использование помещения и оборудования для каких-либо целей или деятельности, которые являются незаконными, опасными. В случае причинения вреда, а также в случае утери или порчи имущества, полученного в аренду, Общество обязано возместить убытки. Запрещено вносить какие-либо изменения, которые могут затронуть конструкцию или внешний вид здания, помещения; запрещена установка новых инженерных систем либо их изменение без предварительного письменного согласия арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Любые работы по отделке, перепланировке, переоборудованию, улучшениям или ремонту в арендуемом помещении или в отношении коммуникаций, приборов и оборудования, осуществляется с предварительного письменного согласия арендодателя. Право собственности на произведенные неотделимые улучшения, произведенные Обществом с разрешения арендодателя в течение действия договора аренды, переходит после его прекращения к арендодателю, при этом затраты на производство этих улучшений не возмещаются. Отделимые улучшения являются собственностью Общества.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В декабре 2023 года была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с изменением условий договоров аренды. Увеличение стоимости аренды.

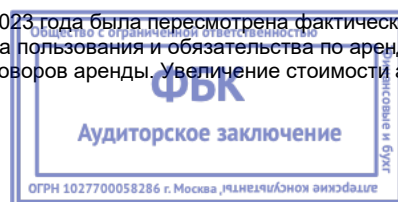


Таблица 34.1.2. Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.
1	2	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	3 547
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 693

Таблица 34.1.3. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	263
2	уплаченные проценты	260
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	3
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	525
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	525
7	Итого отток денежных средств	788

Таблица 34.1.4. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Общество предоставляет часть офисного помещения по договору субаренды во временное возмездное владение и пользование на срок, сопоставимый со сроком арендуемого помещения. Срок субаренды меньше предполагаемого срока аренды Общества у Арендодателя. На дату представления помещения в субаренду приведенная стоимость будущих платежей существенно меньше справедливой стоимости предмета аренды. Риски, обусловленные правами на предмет аренды не переходят к субарендатору.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Общество предоставляет часть офисного помещения по договору субаренды дочерней компании. При согласовании заключения, расторжения договора аренды используются стандартные существенные условия договоров аренды, тем самым снижая потенциальные риски, связанные с базовым активом как для арендодателя, так и для арендатора
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Изменений не было.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Отсутствуют

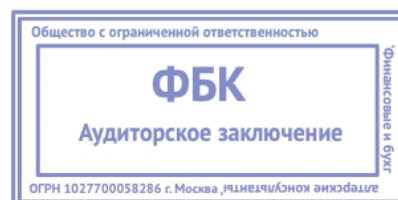


Таблица 34.1.6. Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3
1	Менее 1 года	110
2	От 1 года до 2 лет	-
3	От 2 до 3 лет	-
4	От 3 до 4 лет	-
5	От 4 до 5 лет	-
6	Более 5 лет	-
7	Итого	110

Примечание 35. Налог на прибыль

Таблица 35.1. Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2023 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 490)	-	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(12)	177	-	-
4	ИТОГО, в том числе:	(5 502)	177	-	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 502)	177	-	-

Таблица 35.2. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 458	(884)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	5 492	177
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	10	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	10	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 502	177

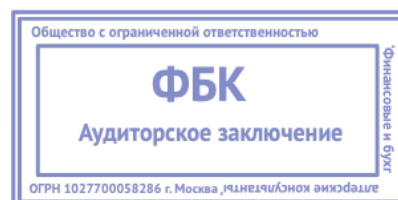
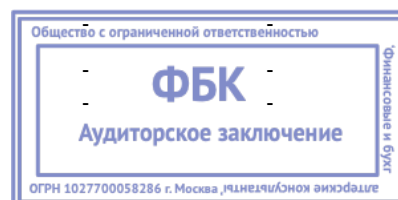


Таблица 35.3. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	3	3	-	-
10	Основные средства	873	873	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	133	122	-	11
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1 009	998	-	11
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	74	-166	-	240
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 083	832	-	251
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	844	844	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	844	844	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	239	(12)	-	251
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	239	(12)	-	251

Примечание 38. Сегментный анализ

Таблица 38.4. Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:		-
2	ИТОГО результат отчетных сегментов		-
3	корректировка № 1		-
4	корректировка № 2		-
5	корректировка № 3		-
6	прочие корректировки		-
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		27 458 (884)

Примечание 40. Управление рисками

Таблица 40.1. Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	В МФК используется система по оценке риска вероятности возникновения дефолта на основании Кредитной политики, которая включает комплексный анализ Заемщика и определения лимита финансирования. Практика управления кредитным риском применяется для кредитного портфеля в целом, так и отдельных групп заемщиков, объединенных по однородным признакам, так и анализ Заемщиков на индивидуальной основе.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	МФК проводит постоянный контроль и мониторинг за концентрацией кредитного риска на уровне заемщика и группы связанных заемщиков. Контроль за концентрацией кредитного риска выражается в том числе за счет соблюдения норматива НМФК-3.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: – маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или – задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Общества просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество будет учитывать следующие показатели:

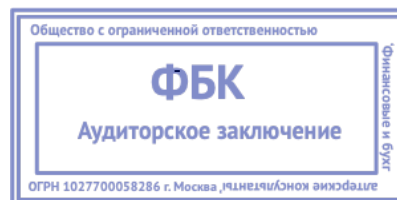
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		– качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); – количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Общества; а также – на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Общества и полученных из внешних источников. Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Общество проводит процедуры по работе с проблемной задолженностью до момента полного погашения задолженности, независимо от наличия списания по займам. Списание просроченной задолженности осуществляется согласно законодательству РФ.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	МФК осуществляет группировку финансовых активов по следующим критериям: реструктурированные и нереструктурированные, срок просрочки в днях в группы (без просрочки, 1-7 дн., 8-30 дн., 31-60 дн., 61-90 дн., 91-120 дн., 121-180 дн., 180-270 дн., 270-360 дн.)
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются наблюдаемые статистические данные ввиду отсутствия исторической информации в МФК связанной короткими сроками займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Исходными данными является информация о просроченных платежах по договору. Просрочка свыше 30-ти дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Дефолт признается основным признаком обесценения.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в моделях оценки в течение отчетного периода не проводилось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Информация по обеспечению, полученному в рамках займов представлена в примечании 42
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течении отчетного периода списаний не производилось.

Таблица 40.2. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения На 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6

РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ

1	Денежные средства	9 498	-	-	9 498
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-



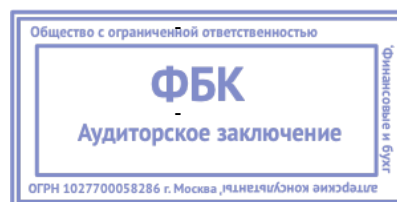
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 913	152 453	71 788	388 154
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	110	110
8	Прочие активы	2 337	3 547	1 431	7 315
9	ИТОГО активов	175 748	156 000	73 329	405 077

РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 532	255 658	-	308 190
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	965	666	-	1 631
14	ИТОГО обязательств	53 497	256 324	-	309 821
15	Разрыв ликвидности	122 251	(100 324)	73 329	95 256

Таблица 40.2. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	347	-	-	347
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 211	11 914	118	31 243
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-



8	Прочие активы	336	74	-	410
9	ИТОГО активов	19 894	11 988	118	32 000

РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

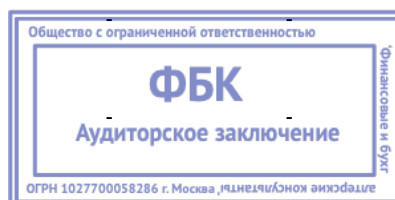
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	27 124	-	27 130
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	55	-	55
14	ИТОГО обязательств	6	27 179	-	27 185
15	Разрыв ликвидности	19 888	(15 191)	118	4 815

Таблица 40.4. Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	9 498	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 040	-	-	-	241 857
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 040	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	174 345
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	65 348
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 164
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	74 538	-	-	-	241 857

Таблица 40.4. Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	347	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 501	-	-	-	23 620
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 501	-	-	-	-



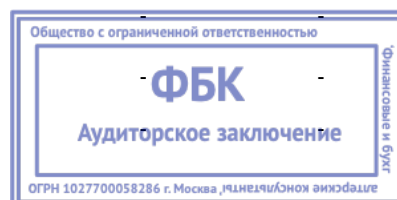
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	23 343
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	277
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	5 848	-	-	-	23 620

Таблица 40.5. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов на 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	62 162
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	48 751
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	13 411
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	62 162

Таблица 40.5. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 281
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 281
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-



9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	2 281

Таблица 40.6. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов на 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	19 296
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	16 724
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 572
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	19 296

Таблица 40.6. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов на 31 дек. 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

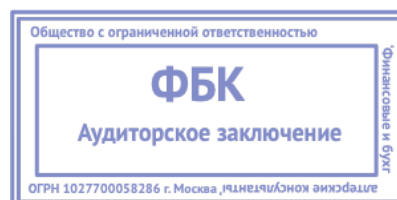
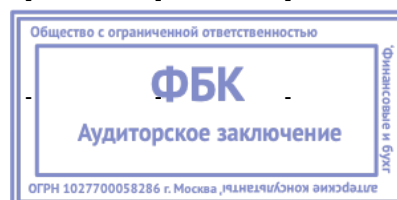


Таблица 40.8. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 207	51 325	255 658	-	-	-	308 190
11	привлеченные средства	-	51 132	251 965	-	-	-	303 097
12	обязательства по аренде	-	-	3 693	-	-	-	3 693
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
15	прочее	1 207	193	-	-	-	-	1 400
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	1 207	51 325	255 658	-	-	-	308 190

Таблица 40.8. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-



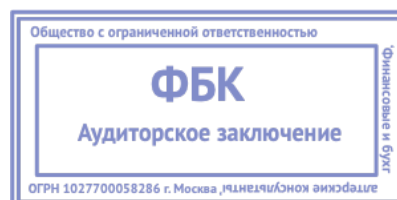
Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	-	27 124	-	-	-	27 124
11	привлеченные средства	-	-	27 124	-	-	-	27 124
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	5	-	-	-	-	-	5
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	5	-	27 124	-	-	-	27 129

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Поручительство	989 757	338 555	30 763	25 643
	ИТОГО	989 757	338 555	30 763	25 643

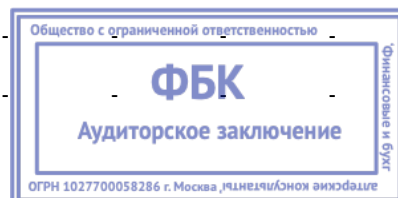
В качестве обеспечения исполнения обязательств, договорами микрозайма (займа) предусмотрено Поручительство под которым понимается обязательство третьего лица, нести ответственность за Заёмщика перед МФК, в случае неисполнения Заёмщиком его обязательства. Поручительство является обязательным условием при заключении договора микрозайма (займа) с юридическими лицами, необходимость Поручительства рассматривается на индивидуальной основе при заключении договора микрозайма (займа) с индивидуальными предпринимателями.



Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Таблица 46.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г.

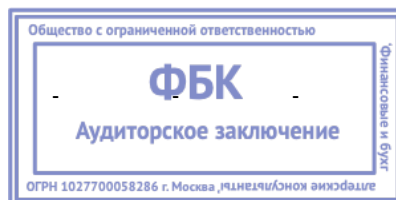
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	110	-	-	-	-	-	110
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-



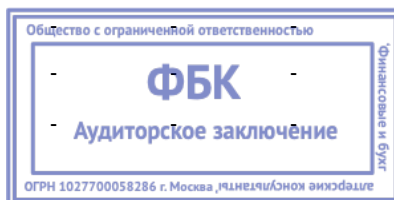
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	135 390	135 390
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	135 390	135 390
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	18	-	-	457	-	-	475

Таблица 46.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-



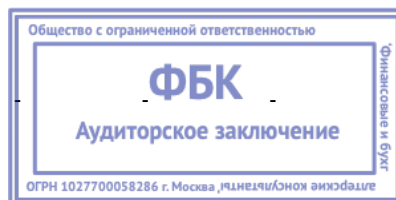
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	16 162	16 162
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	16 162	16 162
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	45	-	-	45

Таблица 46.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2023 г.

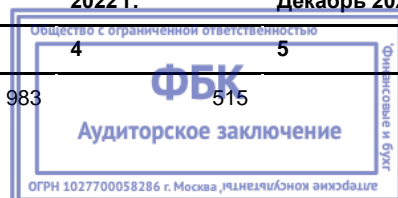
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(24 895)	(24 895)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(24 895)	(24 895)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	(24 895)	(24 895)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	50	-	-	-	-	-	50
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	50	-	-	-	-	-	50
19	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(3 854)	-	-	(3 854)

Таблица 46.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2023 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	2 983	515	917	305



2	Страховые взносы	475	66	139	36
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	3 458	581	1 056	341

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1. События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Не было
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Не применимо

Генеральный директор
29 февраля 2024 г.

Павлов Д.П.



