АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) по итогам деятельности за 2022 год

unicon

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@unicon.ru
www.unicon.ru

Юникон АО, Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I,
комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Микрофинансовой компании «Рево Технологии»
(общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) (Организация) (ОГРН 1127747215133), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 год, 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 за 2022 год и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для микрофинансовых организаций, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Расходы по созданию оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам

В связи со сложностью и необходимостью применения суждений руководством Организации в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Организации, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам;
- оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Организации для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на коллективной основе;
- провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам, в том числе обратили особое внимание на обновление прогнозной информации, используемой в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков с учетом возможного влияния последствий роста геополитической напряженности;
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам, оцененным на коллективной основе, включающее оценку используемых Организацией факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Информация об оценочных резервах по микрозаймам, выданным физическим лицам, раскрыта в таблице 8.5 «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» примечания 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»; подход Организации к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в таблице 40.1 «Управление кредитным риском» примечания 40 «Управление рисками» примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, 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, отвечающим за корпоративное управление, 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, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006039252, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 29.09.2021 № 73-01/2021-Ю

Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

на 31 декабря 2022 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское ш, дом № 9, строение 1Б, помещение эт. а1, пом. XX, комн. 12

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
	РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5	818 791	279 296
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	-	1 131
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	3 090 192	4 283 617
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		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	357 364	419 963
11	Основные средства	15	24 571	32 726
12	Требования по текущему налогу на прибыль		42 255	11 127

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
13	Отложенные налоговые активы	35.3	50 687	63 866
14	Прочие активы	17	61 436	73 814
15	ИТОГО АКТИВОВ		4 445 296	5 165 540
	РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	9 707	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	2 549 502	3 489 160
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	525 638	619 942
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 084 847	4 109 102
	РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ			
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		751 044	447 033
30	ИТОГО КАПИТАЛА		1 360 449	1 056 438
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 445 296	5 165 540

Генеральный директор (подпись) Пупин Н.В.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30.03.2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации организацииорганизации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское ш, дом № 9, строение 1Б, помещение эт. а1, пом. XX, комн. 12

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 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	3 476 909	2 233 960
2	Процентные расходы	26	-380 009	-180 424
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		3 096 900	2 053 536
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:	5.4 8.5	-2 399 475	-1 479 761
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	5.4 8.5	-2 399 475	-1 479 761
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		697 425	573 775
	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	29.1	-213 483	-48 015
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	81 283	147 483
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		203 251	14 011
13	Общие и административные расходы	33	-789 943	-701 567
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	490 720	551 146
16	Прочие расходы	34	-57 240	-32 548
17	Итого операционных доходов (расходов)		-285 412	-69 490
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	412 013	504 285
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		-85 097	-101 333
20	расход по текущему налогу на прибыль	35.1	-71 918	-123 480
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.3	-13 179	22 147

Номер строки	Наименование показателя	Поясне-ния к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
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		326 916	402 952
	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 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 их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
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:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
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 долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
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		326 916	402 952

Генеральный директор _____ Пупин Н.В.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30.03.2023 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь – Декабрь 2022 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское ш, дом № 9, строение 1Б, помещение эт. а1, пом. XX, комн. 12

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2020 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 172	779 577
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 172	779 577
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	402 952	402 952
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-125 806	-125 806
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-285	-285
14	Остаток на 31 декабря 2021 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447 033	1 056 438
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447 033	1 056 438
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	326 916	326 916

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
20	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	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)		-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-20 000	-20 000
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							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 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	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
27	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 905	-2 905
28	Остаток на 31 декабря 2022 г. в том числе:		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751 044	1 360 449
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

30.03.2023 г.

(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296561000	16342441	1127747215133	7724856208

ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Декабрь 2022 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "РЕВО ТЕХНОЛОГИИ"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117105, Москва г, Варшавское ш, дом № 9, строение 1Б, помещение эт. а1, пом. XX, комн. 12

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 327 312	1 599 720
2	Уплаченные проценты		-343 259	-142 072
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-19 048	-18 893
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-703 200	-554 606
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		-104 000	-54 660
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-103 046	-136 839
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		9 127 152	6 906 646

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-9 820 358	-9 514 635
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		1 636 659	821 460
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-860 732	-172 634
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 137 480	-1 266 513
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-1 341	-10 755
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-50 042	-344 397
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
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		-	-
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		2 823 202	1 134 100
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2 753 200	-1 096 200
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		18 619	-317 252
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		6 047 309	3 692 797
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-6 603 673	-2 069 833

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4	5
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-9 428	-6 001
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-17 031	-106 859
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		-	-235
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-573 395	1 515 870
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		582 704	-67 895
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-73 626	6 729
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	313 243	374 409
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	822 321	313 243

Генеральный директор _____ Пупин Н.В.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30.03.2023 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в реестре микрофинансовых организаций 651203045002560, дата внесения 27 декабря 2012 года. Свидетельство серия 01 №002834
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов физическим лицам), деятельность ведется на основании Федерального закона № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Общество»).
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо, ввиду отсутствия филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Не применимо, ввиду отсутствия представительств.
7	Адрес юридического лица	117105, МОСКВА ГОРОД, ВАРШАВСКОЕ ШОССЕ, ДОМ 9, СТРОЕНИЕ 1Б, ОФИС ЭТ ПОМ КОМ А1 XX 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	На 31.12.2022г. численность составила 17, на 31.12.2021г. численность составила 42.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным Участником Компании является компания ООО "Суксу Инвестментс Лимитед", доля которой по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 100% (31 декабря 2021 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2022 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2021 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).

10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Гр. Ксенопулу, 17, 3106, Лимассол, Кипр

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	ВВП России в 2022 году, по первой оценке, снизился на 2,1% (после роста на 5,6% в 2021 году). Инфляция в России в 2022 году показывала сильную динамику. Всплеск пришелся на апрель и составил 18%, к концу года инфляция снизилась до 11,94%. Стоимость нефти марки Brent в 2022 году увеличилась на 10,3%, с $ 77,78 до $ 85,79 за баррель. Курс российского рубля в течение года был крайне волатилен: колебания происходили в диапазоне от 50 до 120 рублей за доллар. За 2022 год курс рубля к доллару США укрепился на 5,6% с 74,2926 до 70,3375 руб. Однако, за 4 квартал 2022 года курс рубля к доллару США ослаб на 27,20% с 55,2987 до 70,3375 руб. Выход сильных макроэкономических данных в США и еврозоне по состоянию на декабрь 2022 года послужил причиной укрепления доллара в 4 квартале 2022 года. Российские фондовые индексы в 2022 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 77,58% с 3 825,3 до 2 154 пунктов, индекс РТС снизился на 65,16% с 1 604 до 971 пунктов. Негативные прогнозы роста безработицы в России не оправдались. Безработица, наоборот, пошла на спад и продемонстрировала рекордно низкие уровни. В ноябре она достигла 3,7%, что является минимальным значением за последние десятилетия.

		В III квартале 2022 года микрофинансовый рынок перешел к восстановлению: темп роста портфеля займов приблизился к значениям 2021 года и составил 5% за квартал, объем выданных займов увеличился на 24% за квартал. С конца февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, снижению суверенного рейтинга России, расширению санкций со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации. Введенные экономические санкции предусматривают в том числе частичное блокирование золотовалютных резервов ЦБ РФ, ограничение доступа РФ к мировому рынку капитала, ограничение на совершение инвестиций и расчетов в долларах США и Евро, отключение работы системы SWIFT для отдельных российских банков, ограничение на проведение операций с международными клиринговыми организациями, вызывающие разрушение устоявшихся платежных цепочек, возникновение затруднений с платежами в долларах США и Евро, неплатежи (задержки плановых платежей) по ценным бумагам. В целях сохранения адекватных подходов к оценке и управлению рисками действие практически всех мер поддержки Банка России закончилось 31.10.2022. В настоящее время восстановлены в полном объеме надзорные мероприятия, возобновлено действие пруденциальных требований, в том числе в отношении нормативов деятельности микрофинансовых институтов. Для оказания поддержки гражданам и компаниям, сохранения потенциала кредитования Банк России продлил до 31.12.2023 регуляторные послабления для микрофинансовых организаций, которым разрешается не относить к реструктурированной задолженности при формировании резервов займы участников специальной военной операции и клиентов, пострадавших от санкций. С учетом информации, доступной на данный момент, руководство Общества считает, что указанные выше факторы не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества. Руководство Общества внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Общества от воздействия вышеуказанных факторов. При этом, экономическая ситуация способствовала улучшению продуктовой линейки Общества.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность 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, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо. Данные операции Обществом не проводились.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 44. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Компанией, приводится

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		в Примечании 40. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Компания рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ● он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и ● его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ● он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и ● его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют ● собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. **Оценка бизнес-модели** Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация: ● каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества; ● риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками; ● каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором). Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов** Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание: ● условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств; ● условия, имеющие эффект рычага (левередж); ● условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		• условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Активы Общества в иностранной валюте представлены денежными средствами (Примечание 5), займами выданными (Примечание 8) обязательства в иностранной валюте – привлеченными средствами (Примечание 19).
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Компания располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций Руководство Компании полагает, что Компания продолжит свою деятельность непрерывно. Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо.
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	Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2022 года. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Общество: · Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37); · Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16); · Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41); · Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3). Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41): · МСФО (IFRS) 1: Дочерняя компания, как организация, впервые применившая МСФО; · МСФО (IFRS) 9: Затраты в «10-процентном» тесте для прекращения признания финансового обязательства; · МСФО (IFRS) 16 Аренда: Иллюстративные примеры по арендным стимулам; · МСФО (IAS) 41: Налогообложение в применении справедливой стоимости. Ссылки на Концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3). В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3, которые обновляют ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности без изменения учетных требований к сделкам по объединению бизнесов. Данные усовершенствования и поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества. Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно: · Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года; · Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года; · Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		(IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года; · Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года; · Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; · Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества. Общество ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Общество. · МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023 (в июне 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, в том числе отложил дату его вступления до 1 января 2023 года).
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В разделе Инвестиционная деятельность в Отчете о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда отражены операции по размещению и погашению депозитов.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги. Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (a) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (c) прочие подтверждаемые рынком исходные данные. Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного вознаграждения, включая все понесенные операционные издержки. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированной на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Метод определения справедливой стоимости определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги. Уровень 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13. Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (a) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (c) прочие подтверждаемые рынком исходные данные. Уровень 3 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		являются: а) источники Уровня 2 и б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью полученного вознаграждения, исключая все понесенные операционные издержки. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость финансового обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовое обязательство было оценено в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
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)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
21	Критерии, используемые организацией в	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценивание, если это необходимо. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о финансовых результатах. В случае изменения в оценке основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты.

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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств рассчитывается с помощью линейного метода.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Компьютеры и оборудование – 60 месяцев. Активы в форме права пользования – в соответствии со сроком договора аренды
26	Определение и состав нематериальных активов	Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Состав: программное обеспечение.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	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 его использования, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериальных активов собственными силами в первоначальную стоимость включаются затраты, связанные с их созданием.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются Обществом при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.
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	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • 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. 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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		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 ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Общества. Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
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 использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Общество признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочной признается аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество применяет процентную ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на дату признания актива в бухгалтерском учете.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит. Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским законодательством о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенных налоговых активов, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Порядок формирования уставного капитала регламентируется законодательными актами Российской Федерации; размер уставного капитала соответствует зарегистрированному размеру в учредительных документах.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов отражается по счету 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)". Дивиденды выплачиваются по решению Единственного участника Общества.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	Расчетные счета	822 321	3 530	818 791	313 243	33 947	279 296
2	Итого	822 321	3 530	818 791	313 243	33 947	279 296

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2022 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 134 349 тыс. рублей, в евро – 391 280 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2021 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 36 тыс. рублей, в евро - 0,00 тыс. рублей.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	822 321	313 243
2	Итого	822 321	313 243

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-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, 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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021 года, в том числе:	33 947	-	-	-	33 947
2	расчетные счета	33 947	-	-	-	33 947
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(30 417)	-	-	-	(30 417)
4	расчетные счета	(30 417)	-	-	-	(30 417)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 530	-	-	-	3 530
6	расчетные счета	3 530	-	-	-	3 530

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-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, 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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2020 года, в том числе:	2 865	-	-	-	2 865
2	расчетные счета	2 865	-	-	-	2 865
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	31 082	-	-	-	31 082
4	расчетные счета	31 082	-	-	-	31 082
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	33 947	-	-	-	33 947
6	расчетные счета	33 947	-	-	-	33 947

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 131
2	Итого	-	1 131

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	1 131
2	Итого	-	1 131

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.			На 31 декабря 2021г.		
		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	27 240	8	27 232	98 969	689	98 280
2	Займы выданные	72 754	3 638	69 116	67 889	3 394	64 495
3	Микрозаймы выданные	5 191 624	2 479 117	2 712 507	4 756 244	901 170	3 855 074
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	414 488	133 151	281 337	279 549	13 781	265 768
5	Итого	5 706 106	2 615 914	3 090 192	5 202 651	919 034	4 283 617

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 737 410 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 69 528 тыс. руб. В 2021 году Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 1 575 452 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 161 718 тыс.

В отчетном периоде Процентные доходы по третьему этапу составляют 697 579 тыс. руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 636 889 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу.

В 2021 г. Процентные доходы по третьему этапу составляют 274 094 тыс. руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 260 388 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.			На 31 декабря 2021г.		
		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 в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 240	8	27 232	98 969	689	98 280
2	Итого	27 240	8	27 232	98 969	689	98 280

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	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
1	Займы выданные, в том числе:	60 802	11 952	0	0	3 638	69 116
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	11 952	0	0	3 638	69 116
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 078 478	1 113 146	0	0	2 479 117	2 712 507
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 078 478	1 113 146	0	0	2 479 117	2 712 507
5	Итого	4 139 280	1 125 098	0	0	2 482 755	2 781 623

По состоянию на 31 декабря 2022 года микрозаймы выданные в сумме 3 164 222 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	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
1	Займы выданные, в том числе:	60 802	7 087	0	0	3 394	64 495
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	7 087	0	0	3 394	64 495
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 402 361	353 883	0	0	901 170	3 855 074
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 402 361	353 883	0	0	901 170	3 855 074
5	Итого	4 463 163	360 970	0	0	904 564	3 919 569

По состоянию на 31 декабря 2021 года микрозаймы выданные в сумме 4 304 892 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.			На 31 декабря 2021г.		
		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	Прочее	414 488	133 151	281 337	279 549	13 781	265 768
2	Итого	414 488	133 151	281 337	279 549	13 781	265 768

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г., в том числе:	265 685	208 216	0	445 133	0	919 034
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	689	0	0	0	0	689
3	займы выданные	3 394	0	0	0	0	3 394
4	микрозаймы выданные	252 191	205 067	0	443 912	0	901 170
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 411	3 149	0	1 221	0	13 781
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	19 501	98 513	0	2 311 455	0	2 429 469
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-681	0	0	0	0	-681
8	займы выданные	244	0	0	0	0	244

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
9	микрозаймы выданные	4 480	79 800	0	2 211 642	0	2 295 922
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 458	18 713	0	99 813	0	133 984
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-3	0	0	-732 586	0	-732 589
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-717 975	0	-717 975
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-3	0	0	-14 611	0	-14 614
16	Переклассификация, в том числе:	-55 907	-125 908	0	181 815	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	-52 575	-123 639	0	176 214	0	0

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-3 332	-2 269	0	5 601	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	229 276	180 821	0	2 205 817	0	2 615 914
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	0	0	0	0	8
28	займы выданные	3 638	0	0	0	0	3 638
29	микрозаймы выданные	204 096	161 228	0	2 113 793	0	2 479 117

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 534	19 593	0	92 024	0	133 151

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2022 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрозаймов в сумме 737 410 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 732 619 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 2 317 499 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 1 785 528 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г., в том числе:	100 898	67 438	0	869 541	0	1 037 877
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	597	0	0	0	0	597
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	100 020	67 438	0	869 541	0	1 036 999
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	281	0	0	0	0	281
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	219 619	693 478	0	536 391	0	1 449 488
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	92	0	0	0	0	92
8	займы выданные	3 394	0	0	0	0	3 394
9	микрозаймы выданные	206 803	690 135	0	535 564	0	1 432 502

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 330	3 343	0	827	0	13 500
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	-1 568 331	0	-1 568 331
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	-1 568 331	0	-1 568 331
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	-54 832	-552 700	0	607 532	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	-54 632	-552 506	0	607 138	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-200	-194	0	394	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0

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, 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	265 685	208 216	0	445 133	0	919 034
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	689	0	0	0	0	689
28	займы выданные	3 394	0	0	0	0	3 394
29	микрозаймы выданные	252 191	205 067	0	443 912	0	901 170
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 411	3 149	0	1 221	0	13 781

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 2021 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрозаймов в сумме 1 575 452 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 1 568 120 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 967 273 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 405 260 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.			На 31 декабря 2021г.		
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3		4	5		6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,500	6,600	86-244 дня	4,350	7,000	365-395 дней
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	8,000	365 дней	8,000	8,000	1112-1377 дней
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	365 дней	8,000	8,000	1112-1377 дней
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	344,167	16-759 день	0,000	345,575	16-821 день
5	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	344,167	16-759 день	0,000	345,575	16-821 день

Интервал сроков погашения по микрозаймам выданным физическим лицам рассчитан исходя из сроков первоначального договора без учета дополнительных соглашений к нему.

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программ-ное обеспечение	Лицензии и франши-зы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	151 487	-	-	151 487
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	268 408	-	-	268 408
3	накопленная амортизация	-116 921	-	-	-116 921
4	Поступления	296 866	-	-	296 866
5	Затраты на создание	41 464	-	-	41 464
6	Амортизационные отчисления	-69 854	-	-	-69 854
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	419 963	-	-	419 963
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	606 738	-	-	606 738
9	накопленная амортизация	-186 775	-	-	-186 775

Номер строки	Наименование показателя	Программ-ное обеспечение	Лицензии и франши-зы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
10	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	419 963	-	-	419 963
11	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	606 738	-	-	606 738
12	накопленная амортизация	-186 775	-	-	-186 775
13	Поступления	29 299	-	-	29 299
14	Затраты на создание	21 284	-	-	21 284
15	Выбытие	-	-	-	-
16	Амортизационные отчисления	-113 182	-	-	-113 182
17	Прочее	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022г., в том числе:	357 364	-	-	357 364
19	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022г.	657 321	-	-	657 321
20	накопленная амортизация	-299 957	-	-	-299 957
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2021 года, в том числе:	419 963	-	-	419 963
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2021 года,	606 738	-	-	606 738
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-186 775	-	-	-186 775
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2022 года, в том числе:	357 364	-	-	357 364
25	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2022 года,	657 321	-	-	657 321
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	-299 957	-	-	-299 957

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

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 31.12.2020 года, в том числе:	-	24 635	-	468	-	-	5 497	-	-	30 600
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	78 450	-	1 748	-	-	13 481	-	-	93 679
3	накопленная амортизация	-	-53 815	-	-1 280	-	-	-7 984	-	-	-63 079
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	10 756	-	-	-	-	9 423	-	-	20 179
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	-	-8	-	-	-	-	-2 621	-	-	- 2 629
10	Амортизация	-	-10 174	-	-215	-	-	-5 035	-	-	-15 424
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	совокупном доходе										
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	-	25 209	-	253	-	-	7 264	-	-	32 726
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	89 198	-	1 748	-	-	9 423	-	-	100 369
23	накопленная амортизация	-	-63 989	-	-1 495	-	-	-2 159	-	-	-67 643
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	-	25 209	-	253	-	-	7 264	-	-	32 726
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	89 198	-	1 748	-	-	9 423	-	-	100 369
27	накопленная амортизация	-	-63 989	-	-1 495	-	-	-2 159	-	-	-67 643
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	1 350	-	-	-	-	5 563	-	-	6 913
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	-	-9 198	-	-	-	-	-	-	-	-9 198
34	Амортизация	-	-10 176	-	-216	-	-	-4 112	-	-	-14 504
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	8 634	-	-	-	-	-	-	-	8 634
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	-	15 819	-	37	-	-	8 715	-	-	24 571
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	81 350	-	1 748	-	-	14 986	-	-	98 084
47	накопленная амортизация	-	-65 531	-	-1 711	-	-	-6 271	-	-	-73 513
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составила 24 571 тыс. рублей, не амортизируемые объекты основных средств отсутствуют.

На отчетную дату объекты основных средств пригодные для использования, но не используемые, отсутствуют.

На отчетную дату объекты основных средств предоставленные некредитной финансовой организацией за плату во временное пользование, отсутствуют.

На отчетную дату объекты основных средств в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог, отсутствуют.
На 31.12.2021 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составила 32 726 тыс. рублей, не амортизируемые объекты основных средств отсутствуют.
На 31.12.2021 года объекты основных средств пригодные для использования, но не используемые, отсутствуют.
На 31.12.2021 года объекты основных средств предоставленные некредитной финансовой организацией за плату во временное пользование, отсутствуют.
На 31.12.2021 года объекты основных средств в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог, отсутствуют.

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			31.12.2021 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	271	-	271	225	-	225
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 476	-	1 476	5 215	-	5 215
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 240	-	7 240	7 335	-	7 335
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	149	-	149	44	-	44
12	Прочее	99 341	47 041	52 300	79 420	18 425	60 995
13	Итого	108 477	47 041	61 436	92 239	18 425	73 814

Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	84	84
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	84	84
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	6 921	6 921
5	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-6 961	-6 961
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	44	44
7	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	44	44
8	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
9	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	44	44
10	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	44	44
11	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
12	Поступление (создание)	-	-	-	-	1 427	1 427
13	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-1 322	-1 322
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	149	149
15	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	149	149
16	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

На 31.12.2022г.:

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	-	-	-	-	-	-	18 425	18 425
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	28 631	28 631
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-15	-15
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	-	-	-	-	-	-	47 041	47 041

На 31.12.2021г.:

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2020 г.	-	-	-	-	-	-	8 727	8 727
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	18 425	18 425
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	- 8 727	- 8 727
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	-	-	-	-	-	-	18 425	18 425

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 707	0
2	Итого	9 707	0

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	9 707	0
2	Итого	9 707	0

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	2 126 932	2 933 366
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 350 598	1 721 625
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	660 047	1 077 542
4	средства, привлеченные от физических лиц	116 287	134 199
5	Обязательства по финансовой аренде	3 311	6 783
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	419 259	549 011
7	Прочее	0	0
8	Итого	2 549 502	3 489 160

По состоянию на 31 декабря 2022 года микрозаймы выданные, в сумме 3 164 222 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам от кредитных организаций (в сумме 2 438 154 тыс. руб.), юридических лиц кроме кредитных организаций (в сумме 726 068 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года микрозаймы выданные, в сумме 4 304 892 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам от кредитных организаций (в сумме 2 702 688 тыс. руб.), юридических лиц кроме кредитных организаций (в сумме 1 602 204 тыс. руб.).

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.			На 31 декабря 2021г.		
		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	13,75	13,75	414 дней	13,75	14,75	730 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7,50	12,00	66 дней	9,00	11,00	1096 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	8,00	14,00	15-323 дней	7,00	14,00	32-308 дней
5	Обязательства по финансовой аренде	13,50	19,25	468-686 дней	13,5	13,5	1051 день
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	-	-	1-122 дня	-	-	1-122 дня

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2022г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 721 625	-670 748	-	-	-	299 721	299 721	1 350 598
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 077 542	-193 350	-	-268 276	-	44 131	-224 145	660 047
3	Средства, привлеченные от физических лиц	134 199	-25 259	-	-7 271	-	14 618	7 347	116 287
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	549 011	-129 752	-	-	-	-	-	419 259
5	Обязательства по финансовой аренде	6 783	-9 873	5 563	-	-	838	6 401	3 311
6	Итого	3 489 160	-1 028 982	5 563	-275 547	-	359 308	89 324	2 549 502

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2021г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	250 000	1 388 756	-	-	-	82 869	82 869	1 721 625
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	918 106	93 453	-	-7 982	-	73 965	65 983	1 077 542
3	Средства, привлеченные от физических лиц	115 230	6 180	-	1 117	-	11 672	12 789	134 199
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	415 060	133 951	-	-	-	-	-	549 011
5	Обязательства по финансовой аренде	6 830	-7 894	9 423	-	-	-1 576	7 847	6 783
6	Итого	1 705 226	1 614 446	9 423	-6 865	-	166 930	169 488	3 489 160

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	14 796	10 462
3	Расчеты по социальному страхованию	3 754	4 640
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	13 027	26 253
5	Расчеты с поставщиками	6 386	39 156
6	Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма	467 133	517 194
7	Прочее	20 383	22 078
8	Итого	525 638	619 942

По строке «Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма» отражены обязательства по расчетам с заемщиками физическими лицами связанные с погашением задолженности по договорам микрозайма и иных платежей по договорам микрозайма.

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 доля Компании с ограниченной ответственностью "СУКСУ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" в капитале Общества составляет 100%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не применимо.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Управление капиталом осуществляется в процессе осуществления обычной деятельности. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала микрофинансовых компаний. Общество рассчитывает величину капитала в соответствии с указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании". В соответствии с Указанием Банка России от 02 апреля 2019 года № 5115-У "Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций" по состоянию на 31 декабря 2022 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%, по состоянию на 31 декабря 2021 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%. Общество ежемесячно в соответствии с регламентными сроками предоставляет в Банк России сведения о расчете НМФК1 по установленной форме. В случае если значение НМФК1 приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения единственного Участника общества. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года НМФК1 Общества соответствовал законодательно установленному уровню.

6	Информация о распределении прибыли	В 2022 году были приняты решения из нераспределенной прибыли Общества о выплате дивидендов: № 01/06/22 от 21.06.2022г. в размере 10 000 тыс.руб, № 01/07/22 от 07.07.2022г. в размере 10 000 тыс.руб., № 1/12/21 от 15.12.2021, № 02/12/22 от 26.12.2022г. о выплате вознаграждения независимым членам Совета директоров в размере 2 905 тыс.руб. В 2021 году были приняты решения из нераспределенной прибыли Общества о выплате дивидендов: № 01/05/21 от 24.05.2021г. в размере 34 951 тыс. руб., № 01/07/21 от 26.07.2021 в размере 22 229 тыс.руб., №01/09/21 от 08.09.2021 в размере 34 473 тыс.руб., № 04/10/21 от 22.10.2021 в размере 15 618 тыс.руб., № 01/11/21 от 10.11.2021 в размере 18 535 тыс.руб., № 1/12/21 от 15.12.2021 о выплате вознаграждения независимому члену Совета директоров в размере 285 тыс. руб.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	3 476 909	2 233 960
2	по займам выданным	4 864	4 897
3	по микрозаймам выданным	3 410 540	2 221 193
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 961	5 954
5	по прочим размещенным средствам	48 544	1 916
6	Итого	3 476 909	2 233 960

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	380 009	180 424
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	322 304	87 565

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	39 903	78 007
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	16 964	13 355
5	по обязательствам по финансовой аренде	838	1 497
6	Итого	380 009	180 424

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-213 483	-48 015
2	Итого	-213 483	-48 015

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 29.2

		За Январь - Декабрь 2022г.					За Январь - Декабрь 2021г.				
Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого
				при первоначальном признания	после первоначального признания				при первоначальном признания	после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	286 457	-	-	286 457	-	56 654	-	-	56 654
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	286 457	-	-	286 457	-	56 654	-	-	56 654
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-499 940	-	-	-499 940	-	-104 669	-	-	-104 669
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-499 940	-	-	-499 940	-	-104 669	-	-	-104 669
5	Итого	-	-213 483	-	-	-213 483	-	-48 015	-	-	-48 015

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

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 Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	57 779	148 822
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	63 727	152 049
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	-5 948	-3 227
7	Финансовые обязательства, в том числе:	23 504	-1 339
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	16 233	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	7 271	-1 339
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	Итого	81 283	147 483

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	607	435
2	Расходы на персонал (таблица 33.2)	120 594	155 888
3	Представительские расходы	80	420
4	Амортизация основных средств (таблица 15)	10 382	10 389
5	Амортизация по Финансовой аренде (таблица 15)	4 112	5 035
6	Амортизация нематериальных активов (таблица 14)	113 182	69 854
7	Расходы по аренде	19 777	18 759
8	Профессиональные услуги	246 464	166 771
9	Реклама и маркетинг	95 686	132 800
10	Командировочные расходы	28	1 389
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 785	6 581
12	Информационные и телекоммуникационные услуги	28 864	52 295
13	Оплата серверной ифраструктуры	15 259	13 669
14	Расходы по услугам платежных агентов	64 797	43 052
15	Прочее	54 326	24 230
16	Итого	789 943	701 567

Сумма арендных расходов за 2022 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 19 777 тыс.руб. с НДС.
Сумма расходов от выбытия основных средств составила 555 тыс. рублей.
Сумма арендных расходов за 2021 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 18 759 тыс.руб. с НДС.
Сумма расходов от выбытия основных средств в 2021 году составила 1 тыс. рублей.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	84 126	123 753
2	Страховые взносы	17 624	28 926
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	14 950	2 329
4	Выходные пособия	3 894	880,00
5	Итого	120 594	155 888

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	14 950	2 329
4	Итого	14 950	2 329

По строке Прочее отражены прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам сроком свыше года.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	248 449	138 835
2	Доходы от оказания прочих услуг	139 664	133 370
3	Доходы по комиссии за предоставление денежных средств	1 840	179 981
4	Доходы от услуг смс-информирования	38 152	62 747
5	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	3 951	788
6	Прочие доходы	58 664	35 425
7	Итого	490 720	551 146

В отчетном периоде по строке «Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде» отражены доходы от операционной аренды, в виде сдачи в субаренду помещений по Договорам краткосрочной аренды. Сумма доходов от выбытия объектов основных средств и капитальных вложений, отсутствует. Сумма доходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку чистой инвестиции в аренду, отсутствует.

В 2021 году по строке «Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде» отражены доходы от операционной аренды, в виде сдачи в субаренду помещений по Договорам краткосрочной аренды. Сумма доходов от выбытия объектов основных средств и капитальных вложений, отсутствует. Сумма доходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку чистой инвестиции в аренду, отсутствует.

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы по услугам коллекторов	-	-
2	Расходы по услугам платежных агентов	-	-
3	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	43 467	19 967
4	Прочие организационные и управленческие расходы	1 060	3 449
5	Пени, штрафы по прочим требованиям (обязательствам)	9 869	1 981
6	Налоги, сборы относимые на расходы	2 295	6 067
7	Прочие расходы	549	1 084
8	Итого	57 240	32 548

Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда автомобилей.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Не применимо.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо.
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.	Не применимо.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо.

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2022	на 31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	8 715	7 264
2	Финансовые обязательства, оцениваниемые по амортизированной стоимости	19	3 311	6 783

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	20 101	20 669
2	уплаченные проценты	837	1 497
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	19 264	19 172
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	9 428	6 001
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	9 428	6 001
7	Итого отток денежных средств	29 529	26 670

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	**2**	**3**
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Сдача в субаренду помещений по краткосрочным договорам аренды, сроком до года.
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	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-

4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	6 526	630
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	6 526	630

Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	71 918	123 480
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	13 179	-22 147
4	ИТОГО, в том числе:	85 097	101 333
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	85 097	101 333

В 2022 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2021 год: 20%).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	412 013	504 285
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	82 403	100 857
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 694	476
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	-2 494
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 694	2 970
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	85 097	101 333

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	6 789	-6 083	0	706
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 858	-5 663	0	41 195
3	Прочие активы	9 070	13 892	0	22 962
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824	0	0	5 824
4	Прочие обязательства	2 412	-17 192	0	-14 780
5	Общая сумма отложенного налогового актива	70 953	-15 046	0	55 907
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	70 953	-15 046	0	55 907
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 057	0	0	2 057
9	Основные средства	5 030	-1 867	0	3 163
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	7 087	-1 867	0	5 220
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	63 866	-13 179	0	50 687
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	63 866	-13 179	0	50 687

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	573	6 216	0	6 789
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 819	9 039	0	46 858
3	Прочие активы	1 567	7 503	0	9 070
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824	0	0	5 824
4	Прочие обязательства	3 896	-1 484	0	2 412
5	Общая сумма отложенного налогового актива	49 679	21 274	0	70 953
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	49 679	21 274	0	70 953
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 057	0	0	2 057
9	Основные средства	5 903	-873	0	5 030
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	7 960	-873	0	7 087
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	41 719	22 147	0	63 866
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	41 719	22 147	0	63 866

Примечание 36. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2022г.		2021г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	20 000	0	125 806	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-20 000	0	-125 806	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Общества, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль Общества составила 751 044 тыс. рублей. В отчетном периоде Обществом была произведена выплата дивидендов в размере 20 000 тыс. руб., за вычетом налогов сумма составила 17 031 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Общества составила 447 033 тыс. рублей. В отчетном периоде Обществом была произведена выплата дивидендов в размере 125 805 тыс. руб., за вычетом налогов сумма составила 106 859 тыс. руб.

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

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	Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Общество управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Генеральным директором. Кредитная политика устанавливает: процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок; методологию оценки кредитоспособности заемщиков; требования к кредитной документации; процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск. Общество проводит постоянный мониторинг состояния отдельных микрозаймов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Данный обзор основан на последней статистике по просрочке платежей. Помимо анализа отдельных заемщиков, дирекция риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации микрозаймов и рыночных рисков. Ставка резерва рассчитываются отдельно в разрезе продуктовых групп микрозаймов, предоставленных в рамках различных кредитных продуктов. Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам Общество использует историческую информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта за последние 12 месяцев. Изменения в оценке могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам. Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в финансовых институтах Общество использует информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта, полученную из публикаций внешних рейтинговых агентств.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом 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: – 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	Активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Общество определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группа 0-30 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 0 и 1-30. Группа 31-90 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 31-60 и 61-90. Группа 91+ «резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 90+.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В 2022 году Общество для анализа макроэкономических факторов при расчете ставок резервов, использовало актуальную статистику, включающую в себя данные за 2022 год и тем самым по нашему мнению это корректно отражало текущую макроэкономическую ситуацию.
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	Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временнáя структура следующих переменных: - вероятность дефолта (показатель PD); - величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); - сумма под риском в случае дефолта (величина EAD). Расчет вероятности дефолта (PD) производится в разрезе каждой продуктовой группы для каждого интервала дней просрочки (0 дней просрочки,1-30 дней просрочки, 31-60 дней просрочки, 61-90 дней просрочки). Интервалы дней просрочки (длиной 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования переходных матриц. Вероятность дефолта для каждого интервала просрочки, указанного выше, рассчитывается как доля кредитов, которая за период выявления убытка перейдет из рассматриваемого интервала просрочки в просрочку 90+. В случае если статистических данных недостаточно для формирования переходных матриц для определенной продуктовой группы, для расчета вероятности дефолта используется переходная матрица по портфелю со схожими качественными характеристиками. Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам за последние 12 месяцев. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Критерии определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом, описаны в п.5 данного Примечания.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный	Не применимо -

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Не применимо.
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	Не применимо -

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

Таблица 40.2

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	818 791	-	-	818 791
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 000 322	1 999 166	90 704	3 090 192
4	микрозаймы выданные	842 184	1 796 608	73 715	2 712 507
5	займы выданные	-	69 116	-	69 116
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	27 132	100	-	27 232
7	прочее	131 006	133 342	16 989	281 337
8	Прочие активы	7 240	-	-	7 240

9	Итого активов	1 826 353	1 999 166	90 704	3 916 223
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 707	-	-	9 707
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 060 437	1 482 754	6 311	2 549 502
12	торговые партнеры	355 390	63 869	-	419 259
13	арендные обязательства	-	-	3 311	3 311
14	привлеченные займы	705 047	1 418 885	3 000	2 126 932
15	Прочие обязательства	6 386	-	-	6 386
16	Итого обязательств	1 076 530	1 482 754	6 311	2 565 595
17	Разрыв ликвидности	749 823	516 412	84 393	1 350 628

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021г.

Таблица 40.2

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	279 296	-	-	279 296
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 131	-	1 131
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 130 000	2 525 212	628 405	4 283 617
4	микрозаймы выданные	922 535	2 492 458	440 081	3 855 074
5	займы выданные	-	-	64 495	64 495
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	202	98 078	98 280
7	прочее	207 465	32 552	25 751	265 768
8	Прочие активы	6 440	-	-	6 440
9	Итого активов	1 415 736	2 526 343	628 405	4 570 484
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 129 471	2 314 734	44 955	3 489 160
12	торговые партнеры	462 403	86 608	-	549 011
13	арендные обязательства	-	-	6 783	6 783
14	привлеченные займы	667 068	2 228 126	38 172	2 933 366
15	Прочие обязательства	13 525	-	-	13 525
16	Итого обязательств	1 142 996	2 314 734	44 955	3 502 685
17	Разрыв ликвидности	272 740	211 609	583 450	1 067 799

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	651 903	-	-	166 888
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	29 373	-	-	2 840 287
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	27 232	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	69 116
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 503 346
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	2 141	-	-	267 825
7	Итого	-	681 276	-	-	3 007 175

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2021г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	16 072	-	-	263 224
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	198 835	-	-	4 035 955
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	98 280	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	64 495
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 806 659
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	100 555	-	-	164 801
7	Итого	-	214 907	-	-	4 299 179

Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 53 383 тыс. рублей на 31 декабря 2022 года.
Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 121 345 тыс. рублей на 31 декабря 2021 года.

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 2022г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	209 416
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	186 785
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	22 631
4	Итого	-	-	-	-	209 416

На 31 декабря 2021г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	233 654
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	230 129
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	3 525
4	Итого	-	-	-	-	233 654

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 2022г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 397 755
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 297 398
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	100 357
4	Итого	-	-	-	-	2 397 755

На 31 декабря 2021г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	468 522
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	467 264
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 258
4	Итого	-	-	-	-	468 522

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 31 декабря 2022г.

Таблица 40.8

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	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186 997	952 681	1 485 668		-	-	2 625 346
2	привлеченные средства	118 073	651 753	1 429 875		-	-	2 199 701
3	прочая кредиторская задолженность	68 924	294 542	55 793	-	-	-	419 259
4	прочее	-	6 386	-	-	-	-	6 386
5	Итого обязательств	186 997	952 681	1 485 668		-	-	2 625 346

На 31 декабря 2021г.

Таблица 40.8

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	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	189 760	1 178 096	2 505 240	46 050	-	-	3 919 146
2	привлеченные средства	37 536	835 782	2 437 242	46 050	-	-	3 356 610

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	Просро-ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	прочая кредиторская задолженность	152 224	328 789	67 998	-	-	-	549 011
4	прочее	-	13 525	-	-	-	-	13 525
5	Итого обязательств	189 760	1 178 096	2 505 240	46 050	-	-	3 919 146

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

На 31 декабря 2022г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствитель-ность чистого процентного дохода	Чувствитель-ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	9 305	7 444
2	Евро	100	(5 805)	(4 644)
3	Доллар США	100	(38)	(31)

На 31 декабря 2021г.

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствитель-ность чистого процентного дохода	Чувствитель-ность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	15 209	12 167
2	Евро	100	(7 085)	(5 668)
3	Доллар США	100	(149)	(120)

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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	**Страхование** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Общество не осуществляло в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Общества или в иных случаях, относящихся к деятельности Общества. До того момента, пока Общество не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. **Незавершенные судебные разбирательства** В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества. **Условные налоговые обязательства** Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо.

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
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	3 164 222	1 984 672	4 304 892	2 777 921
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого	3 164 222	1 984 672	4 304 892	2 777 921

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Товары	2 642 295	1 934 648	2 829 575	2 165 565
2	Итого	2 642 295	1 934 648	2 829 575	2 165 565

Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	96 931	-	9 707	151 630	1 131	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	96 931	-	9 707	151 630	1 131	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-

	базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	Итого	96 931	-	9 707	151 630	1 131	-

Учет хеджирования

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	-
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	-
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые	-	-	-	-	-	-

	для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	-	-	-

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	-	-
3	Итого прибыли (убытков)	-	-

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не применимо.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	Не применимо.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе финансовой модели, исходными данными для которой служат: (a) ценовые котировки активных рынков в отношение аналогичных активов или обязательств; (b) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношение аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (c) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки	Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств используются данные о денежных потоках в соответствии с договором, а также о рыночных ставках для аналогичных инструментов.

	исходных данных	

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
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, в том числе:	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
5	**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	9 707	-	9 707
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	9 707	-	9 707
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	9 707	-	9 707

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	1 131	-	1 131
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 131	-	1 131
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 131	-	1 131
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	1 131	-	1 131
5	**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 31 декабря 2022г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	818 791	3 097 432	3 916 223	3 916 223
2	денежные средства	-	818 791	-	818 791	818 791
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 090 192	3 090 192	3 090 192
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	27 232	27 232	27 232
5	займы выданные	-	-	69 116	69 116	69 116
6	микрозаймы выданные	-		2 712 507	2 712 507	2 712 507
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	281 337	281 337	281 337
8	Прочее	-	-	7 240	7 240	7 240
9	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	2 555 888	2 555 888	2 555 888
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 549 502	2 549 502	2 549 502
11	привлеченные средства	-	-	2 126 932	2 126 932	2 126 932
12	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	419 259	419 259	419 259
13	арендные обязательства	-	-	3 311	3 311	3 311
14	Прочее	-	-	6 386	6 386	6 386

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 31 декабря 2021г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	279 296	4 290 057	4 569 353	4 569 353
2	денежные средства	-	279 296	-	279 296	279 296
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 283 617	4 283 617	4 283 617
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	98 280	98 280	98 280
5	займы выданные	-	-	64 495	64 495	64 495
6	микрозаймы выданные	-		3 855 074	3 855 074	3 855 074
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	265 768	265 768	265 768
8	Прочее	-	-	6 440	6 440	6 440
9	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	3 502 685	3 502 685	3 502 685
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 489 160	3 489 160	3 489 160
11	привлеченные средства	-	-	2 933 366	2 933 366	2 933 366
12	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	549 011	549 011	549 011
13	арендные обязательства	-	-	6 783	6 783	6 783
14	Прочее	-	-	13 525	13 525	13 525

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 46.1

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	69 116	-	-	-	-	-	-	69 116
2	в т.ч займы выданные	69 116	-	-	-	-	-	-	69 116
3	Прочие активы	2 378	-	-	-	-	22 839	-	25 217
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Займы связанным сторонам предоставлены под 8% годовых, сроком погашения таких займов 31.12.2023 года. В составе Прочих активов отражены сделки по консультационным услугам, право пользования товарным знаком с Материнским предприятием и сделки по договорам возмездного оказания услуг с Компаниями под общим контролем.

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 46.1

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 495	-	-	-	-	-	-	64 495
2	в т.ч займы выданные	64 495	-	-	-	-	-	-	64 495
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	16 252	-	16 252
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	25 631	-	-	-	-	-	-	25 631

Займы связанным сторонам предоставлены под 8% годовых, сроком погашения таких займов 31.12.2023 года. В составе Прочих активов отражены сделки по договорам возмездного оказания услуг с Компаниями под общим контролем. В составе Прочих обязательств отражена сделка на право пользования товарным знаком с Материнским предприятием.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь - Декабрь 2022 г.

Таблица 46.2

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	Процентные доходы	4 864	-	-	-	-	-	-	4 864
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	8 895	-	8 895
3	Прочие расходы	541	-	-	-	-	-	2 906	3 447
4	Общие и административные расходы	150 282	-	-	-	22 460	34 165	-	206 907
5	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

По строке «Процентные доходы» отражен процентный доход по займам выданным Материнскому предприятию, процентная ставка 8% годовых, срок погашения 31.12.2023 г. По строке «Прочие доходы» отражен доход по Договорам возмездного оказания услуг Компаниям под общим контролем. По строке «Прочие расходы» отражены расходы по выплатам вознаграждений Прочим связанным сторонам и расходы по выплатам Материнской компании. По строке «Общие и административные расходы» отражены расходы на Право пользования товарным знаком по договору с Материнским предприятием, расходы по выплатам вознаграждений Ключевому управленческому персоналу, расходы по договору Лицензионного вознаграждения с Компанией под общим контролем.

За Январь - Декабрь 2021 г.

Таблица 46.2

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	Процентные доходы	4 897	-	-	-	-	-	-	4 897
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	3 812	-	3 812
3	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	285	285
4	Общие и административные расходы	56 690	-	-	-	15 754	9 728	5 670	87 842
5	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	4 595	4 595

По строке «Процентные доходы» отражен процентный доход по займам выданным Материнскому предприятию, процентная ставка 8% годовых, срок погашения 31.12.2023 г. По строке «Прочие доходы» отражен доход по Договорам возмездного оказания услуг Компаниям под общим контролем. По строке «Прочие расходы» отражены расходы по выплатам вознаграждений Прочим связанным сторонам. По строке «Общие и административные расходы» отражены расходы на Право пользования товарным знаком по договору с Материнским предприятием, расходы по выплатам вознаграждений Ключевому управленческому персоналу, расходы по договорам возмездного оказания услуг с Компаниями под общим контролем. По строке «Процентные расходы» отражен расход по займам привлеченным от Прочих связанных сторон, процентная ставка 15% годовых, срок действия 18.08.2021 года.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	19 738	14 010
2	Страховые взносы	2 722	1 744
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Итого	22 460	15 754

Примечание 47. События после окончания отчетного периода События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

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	В соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», Обществом, 23.08.2022 года было получено Разрешение Банка России на исполнение обязательств перед кредитором Mintos Finance LV (Латвия), возникших на основании заключенного между Обществом и кредитором Соглашения о предоставлении кредитной линии. В результате исполнения обязательств в сроки и в суммах, указанных в Разрешении, в марте 2023 года, Общество освобождено от погашения суммы долга перед кредитором в размере свыше 30% от суммы задолженности.
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)	По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности Компания соблюдала все нормативы Банка России, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности. Компания располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы.

Генеральный директор
(должность руководителя)

30.03.2023 г.

(подпись)

Пупин Н.В
(инициалы, фамилия)