

Отчетность некредитной финансовой  
организации

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

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

на 31 марта 2023 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 марта 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|-------------------------|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1                       | 2  | 3                   | 4                   | 5                     |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b> |  |                     |                     |                       |
| 1                       | Денежные средства  | 5                   | 342 994             | 818 791               |
| 2                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      |                     | -                   | -                     |
| 3                       | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                     | -                   | -                     |
| 4                       | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 8                   | 2 730 901           | 3 090 192             |
| 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  |                     | 344 913             | 357 364               |
| 11                      | Основные средства  |                     | 21 172              | 24 571                |
| 12                      | Требования по текущему налогу на прибыль   |                     | -                   | 42 255                |
| 13                      | Отложенные налоговые активы  |                     | 37 723              | 50 687                |

| Номер строки                    | Наименование показателя  | Пояснения к строкам | На 31 марта 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1                               | 2  | 3                   | 4                   | 5                     |
| 14                              | Прочие активы  | 17                  | 110 100             | 61 436                |
| 15                              | <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>   |                     | <b>3 587 803</b>    | <b>4 445 296</b>      |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |  |                     |                     |                       |
| 16                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                     | -                   | 9 707                 |
| 17                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 19                  | 1 280 399           | 2 549 502             |
| 18                              | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи       |                     | -                   | -                     |
| 19                              | Обязательства по текущему налогу на прибыль  |                     | 45 733              | -                     |
| 20                              | Отложенные налоговые обязательства   |                     | -                   | -                     |
| 21                              | Резервы – оценочные обязательства  |                     | -                   | -                     |
| 22                              | Прочие обязательства   | 21                  | 467 946             | 525 638               |
| 23                              | <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  |                     | <b>1 794 078</b>    | <b>3 084 847</b>      |
| <b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>      |  |                     |                     |                       |
| 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)   |                     | 1 184 320           | 751 044               |
| 30                              | <b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>  |                     | <b>1 793 725</b>    | <b>1 360 449</b>      |
| 31                              | <b>ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   |                     | <b>3 587 803</b>    | <b>4 445 296</b>      |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

28.04.2023 г.

Пупин Н.В.  
(инициалы, фамилия)

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

**ОТЧЕТ**  
**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**  
**за Январь - Март 2023 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 - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 г. |
|--|--|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1  | 2  | 3                   | 4                        | 5                        |
| <b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b> |  |                     |                          |                          |
| 1  | Процентные доходы  |                     | 643 466                  | 793 084                  |
| 2  | Процентные расходы   |                     | (45 835)                 | (105 984)                |
| 3  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)   |                     | 597 631                  | 687 100                  |
| 4  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам<br>в том числе:   | 5.4<br>8.5          | (409 054)                | (597 493)                |
| 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<br>8.5          | (409 054)                | (597 493)                |
| 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   | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 г. |
|--|---|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1  | 2   | 3                   | 4                        | 5                        |
| 7  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам                       |                     | 188 577                  | 89 607                   |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b> |   |                     |                          |                          |
| 8  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                     | (11 195)                 | 303 113                  |
| 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                      |                     | 509 951                  | 2 802                    |
| 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                           |                     | 7 419                    | (200 964)                |
| 13   | Общие и административные расходы  |                     | (189 460)                | (244 633)                |
| 14   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи    |                     | -                        | -                        |
| 15   | Прочие доходы   |                     | 43 097                   | 124 816                  |
| 16   | Прочие расходы  |                     | (6 242)                  | (14 797)                 |
| 17   | Итого операционных доходов (расходов)   |                     | 353 570                  | (29 663)                 |
| 18   | Прибыль (убыток) до налогообложения   |                     | 542 147                  | 59 944                   |
| 19   | Доход (расход) по налогу на прибыль<br>в том числе:   |                     | (108 721)                | (12 748)                 |
| 20   | расход по текущему налогу на прибыль  |                     | (95 758)                 | (40 089)                 |
| 21   | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль   |                     | (12 963)                 | 27 341                   |

| Номер строки                               | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 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  |                     | 433 426                  | 47 196                   |
| <b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b> |   |                     |                          |                          |
| 24   | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах<br>в том числе:  |                     | -                        | -                        |
| 25   | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов<br>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<br>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 - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 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<br>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 долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход<br>в том числе:                     |                     | -                        | -                        |
| 38           | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |                     | -                        | -                        |
| 39           | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, 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<br>в том числе:   |                     | -                        | -                        |

| Номер строки | Наименование показателя  | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 г. |
|--------------|--|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1            | 2  | 3                   | 4                        | 5                        |
| 43           | чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход<br>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<br>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 - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 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<br>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   |                     | 433 426                  | 47 196                   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28.04.2023 г.



(подпись)

Пупин Н.В.  
(инициалы, фамилия)



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

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

**за Январь – Март 2023 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.)

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя                           | Поя<br>сне<br>ния<br>к<br>стр<br>ока<br>м | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резер<br>вный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |  |   |   |   |   |                           |                           | Нераспр<br>еделенн<br>я<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |
|-------------------------|--|---|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|--|---|---|---|---|---------------------------|---------------------------|--|-------------------|
|                         |  |   |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговым<br>инструментам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>нематер<br>иальных<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирова<br>ния долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы | Итог<br>о<br>резер<br>вов |  |                   |
| 1                       | 2  | 3   | 4   | 5                         | 6                            | 7   | 8   | 9  | 10   | 11  | 12  | 13  | 14  | 15                        | 16                        | 17   | 18                |
| 1                       | Остаток на 31 декабря 2021 г.                        |   | 12  | 609 393                   | -                            | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | 447 033  | 1 056 438         |
| 2                       | Изменения вследствие выявленных ошибок               |   | -   | -                         | -                            | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | -  | -                 |
| 3                       | Изменения вследствие изменения учетной политики      |   | -   | -                         | -                            | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | -  | -                 |
| 4                       | Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный         |   | 12  | 609 393                   | -                            | -   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | 447 033  | 1 056 438         |
| 5                       | Прибыль (убыток) после налогообложения               |   | X   | X                         | X                            | X   | X   | X  | X  | X   | X   | X   | X   | X                         | X                         | 47 196   | 47 196            |
| 6                       | Прочий совокупный доход (расход)<br><br>в том числе: |   | X   | X                         | X                            | X   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | X  | -                 |

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя   | Поя<br>снения<br>к<br>стр<br>окам | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резер<br>вный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |   |   |   |   |   |                           |                           | Нераспр<br>еделенн<br>ая<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |
|-------------------------|--|-----------------------------------|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|---|---|---|---|---|---------------------------|---------------------------|---|-------------------|
|                         |  |                                   |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ождаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговым<br>инструментам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>немате<br>риальн<br>ых<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирова<br>ния долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы | Итог<br>о<br>резер<br>вов |   |                   |
| 1                       | 2  | 3                                 | 4   | 5                         | 6                            | 7   | 8   | 9  | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15                        | 16                        | 17  | 18                |
| 7                       | прочий<br>совокупный<br>доход (расход),<br>не подлежащий<br>переклассифика<br>ции в состав<br>прибыли или<br>убытка в<br>последующих<br>периодах |                                   | X   | X                         | X                            | X   | -   | X  | X   | -   | -   | X   | -   | -                         | -                         | X   | -                 |
| 8                       | прочий<br>совокупный<br>доход (расход),<br>подлежащий<br>переклассифика<br>ции в состав<br>прибыли или<br>убытка в<br>последующих<br>периодах    |                                   | X   | X                         | X                            | X   | X   | -  | -   | X   | X   | -   | X   | -                         | -                         | X   | -                 |

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя   | Поя<br>снения<br>к<br>стр<br>окам | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резер<br>вный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |   |   |   |   |   |                           | Нераспр<br>еделенна<br>я<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |                           |
|-------------------------|--|-----------------------------------|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|---|---|---|---|---|---------------------------|---|-------------------|---------------------------|
|                         |  |                                   |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ождаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговым<br>инструментам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>нематер<br>иальных<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирова<br>ния долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы |   |                   | Итог<br>о<br>резер<br>вов |
| 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   | -                 | -                         |
| 12                      | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)   |                                   | X   | -                         | X                            | X   | X   | X  | X   | X   | X   | X   | X   | X                         | X   | X                 | -                         |

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя                                  | Поя<br>снения<br>к<br>стр<br>ока<br>м | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резер<br>вный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |   |   |   |   |   |                           |                           | Нераспр<br>еделенн<br>я<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |
|-------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|---|---|---|---|---|---------------------------|---------------------------|--|-------------------|
|                         |   |                                       |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговому<br>инструментам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>немате<br>риальн<br>ых<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирова<br>ния долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы | Итог<br>о<br>резер<br>вов |  |                   |
| 1                       | 2   | 3                                     | 4   | 5                         | 6                            | 7   | 8   | 9  | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15                        | 16                        | 17   | 18                |
| 13                      | Прочие<br>движения<br>резервов                              |                                       | -   | -                         | -                            | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | (570)  | (570)             |
| 14                      | Остаток на 31<br>марта 2022 г.                              |                                       | 12  | 609 393                   | -                            | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | 493 659  | 1 103 064         |
| 15                      | Остаток на 31<br>декабря 2022 г.                            |                                       | 12  | 609 393                   | -                            | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | 751 044  | 1 360 449         |
| 16                      | Изменения<br>вследствие<br>выявленных<br>ошибок             |                                       | -   | -                         | -                            | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | -  | -                 |
| 17                      | Изменения<br>вследствие<br>изменения<br>учетной<br>политики |                                       | -   | -                         | -                            | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | -  | -                 |
| 18                      | Остаток на 01<br>января 2023 г.,<br>пересмотренный          |                                       | 12  | 609 393                   | -                            | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | 751 044  | 1 360 449         |
| 19                      | Прибыль<br>(убыток) после<br>налогообложе<br>ния            |                                       | X   | X                         | X                            | X   | X   | X  | X   | X   | X   | X   | X   | X                         | X                         | 433 426  | 433 426           |

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя   | Поя<br>сне<br>ния<br>к<br>стр<br>ока<br>м | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резер<br>вный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |  |   |   |   |   |                           |                           | Нераспр<br>еделенна<br>я<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |
|-------------------------|--|---|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|--|---|---|---|---|---------------------------|---------------------------|---|-------------------|
|                         |  |   |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ождаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговому<br>инструнтам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>нематер<br>иальных<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирова<br>ния долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы | Итог<br>о<br>резер<br>вов |   |                   |
| 1                       | 2  | 3   | 4   | 5                         | 6                            | 7   | 8   | 9  | 10   | 11  | 12  | 13  | 14  | 15                        | 16                        | 17  | 18                |
| 20                      | Прочий<br>совокупный<br>доход (расход)<br><br>в том числе:   |   | X   | X                         | X                            | X   | -   | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -                         | -                         | X   | -                 |
| 21                      | прочий<br>совокупный<br>доход (расход),<br>не подлежащий<br>пере<br>классификации в<br>состав прибыли<br>или убытка в<br>последующих<br>периодах |   | X   | X                         | X                            | X   | -   | X  | X  | -   | -   | X   | -   | -                         | -                         | X   | -                 |
| 22                      | прочий<br>совокупный<br>доход (расход),<br>подлежащий<br>переклассифика<br>ции в состав<br>прибыли или<br>убытка в<br>последующих<br>периодах    |   | X   | X                         | X                            | X   | X   | -  | -  | X   | X   | -   | X   | -                         | -                         | X   | -                 |

| Но<br>мер<br>стр<br>оки | Наименование<br>показателя   | Поя<br>сния<br>к<br>стр<br>ока<br>м | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резер<br>вный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |   |   |   |   |   |                           |                           | Нераспр<br>еделенн<br>я<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |
|-------------------------|--|-------------------------------------|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|---|---|---|---|---|---------------------------|---------------------------|--|-------------------|
|                         |  |                                     |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговому<br>инструментам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>нематер<br>иальных<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирован<br>ия долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы | Итог<br>о<br>резер<br>вов |  |                   |
| 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  | -                 |
| 24                      | Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)                   |                                     | X   |                           |                              | 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  | -                 |
| 26                      | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)   |                                     | X   |                           |                              | X   | X   | X  | X   | X   | X   | X   | X   | X                         | X                         | X  | -                 |

| Но<br>мер<br>стро<br>ки | Наименование<br>показателя  | Поя<br>сние<br>ния<br>к<br>стро<br>кам | Уста<br>вный<br>(скла<br>дочн<br>ый)<br>капи<br>тал | Добавоч<br>ный<br>капитал | Резе<br>рвный<br>капи<br>тал | Собств<br>енные<br>акции<br>(доли),<br>выкуп<br>ленные<br>у<br>акцион<br>еров<br>(участн<br>иков) | Резервы   |  |  |   |   |   |   |                           |                           | Нераспр<br>еделенна<br>я<br>прибыль<br>(непокр<br>ытый<br>убыток) | Итого<br>капитала |
|-------------------------|---|--|---|---------------------------|------------------------------|---|---|--|--|---|---|---|---|---------------------------|---------------------------|---|-------------------|
|                         |   |  |   |                           |                              |   | Резерв<br>переоценки<br>долевых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоценки<br>долговых<br>инструментов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки по<br>долговым<br>инструментам,<br>оцениваемым по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Резерв<br>переоц<br>енки<br>основн<br>ых<br>средств<br>и<br>немате<br>риальн<br>ых<br>активо<br>в | Резерв<br>переоценки<br>обязательств,<br>классифициру<br>емых как<br>оцениваемые<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через<br>прибыль или<br>убыток,<br>связанной с<br>изменением | Резерв<br>хеджир<br>ования<br>денежн<br>ых<br>потоко<br>в | Резерв<br>хеджирован<br>ия долевых<br>инструменто<br>в,<br>оцениваемы<br>х по<br>справедливо<br>й стоимости<br>через<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Проч<br>ие<br>резер<br>вы | Итог<br>о<br>резер<br>вов |   |                   |
| 1                       | 2   | 3                                      | 4   | 5                         | 6                            | 7   | 8   | 9  | 10   | 11  | 12  | 13  | 14  | 15                        | 16                        | 17  | 18                |
| 27                      | Прочие<br>движения<br>резервов  |  |   |                           |                              |   |   |  |  |   |   |   |   |                           |                           | (150)   | (150)             |
| 28                      | Остаток на 31<br>марта 2023 г.<br>в том числе:  |  | 12  | 609 393                   |                              |   |   |  |  |   |   |   |   |                           |                           | 1 184 320   | 1 793 725         |
| 29                      | капитал,<br>относящийся к<br>активам<br>(выбывающим<br>группам),<br>классифициро<br>ванным как<br>предназначен<br>ные для продажи |  |   |                           |                              |   |   |  |  |   |   |   |   |                           |                           |   |                   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28.04.2023 г.



*Н.В. Пупин*  
(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 - Март 2023 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. 12Код формы по ОКУД 0420845  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

| Номер строки  | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 г. |
|---|---|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1   | 2   | 3                   | 4                        | 5                        |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b> |   |                     |                          |                          |
| 1   | Полученные проценты   |                     | 475 819                  | 577 123                  |
| 2   | Уплаченные проценты   |                     | (39 690)                 | (98 590)                 |
| 3   | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов   |                     | (3 347)                  | (6 212)                  |
| 4   | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов  |                     | (147 881)                | (428 258)                |
| 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 |                     | (20 902)                 | 403 363                  |
| 6   | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий  |                     | -                        | -                        |
| 7   | Уплаченный налог на прибыль   |                     | (7 769)                  | (11 603)                 |
| 7.1   | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  |                     | 2 025 007                | 2 465 674                |

| Номер строки   | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 г. |
|--|---|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1  | 2   | 3                   | 4                        | 5                        |
| 7.2  | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  |                     | (1 670 936)              | (3 397 950)              |
| 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   |                     | 277 959                  | 321 985                  |
| 9  | Прочие платежи по операционной деятельности   |                     | (504 659)                | (78 802)                 |
| 10   | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности  |                     | 383 601                  | (253 270)                |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |   |                     |                          |                          |
| 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  |                     | -                        | (1 326)                  |
| 14   | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов  |                     | (9 209)                  | (23 288)                 |
| 15   | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий   |                     | -                        | -                        |

| Номер строки  | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 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  |                     | 531 003                  | 1 209 502                |
| 22  | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  |                     | (594 003)                | (1 469 500)              |
| 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  |                     | (72 209)                 | (284 612)                |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b> |   |                     |                          |                          |
| 27  | Поступления от привлечения кредитов и займов  |                     | 1 285 000                | 1 295 035                |
| 28  | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:  |                     | (2 111 993)              | (584 666)                |

| Номер строки | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | За Январь - Март 2023 г. | За Январь - Март 2022 г. |
|--------------|---|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1            | 2   | 3                   | 4                        | 5                        |
| 28.1         | платежи в погашение обязательств по договорам аренды  |                     | (1 887)                  | (524)                    |
| 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  |                     | -                        | -                        |
| 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   |                     | -                        | -                        |
| 37           | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности  |                     | (826 993)                | 710 369                  |
| 38           | Сальдо денежных потоков за отчетный период  |                     | (515 601)                | 172 487                  |
| 39           | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты  |                     | 37 659                   | (85 236)                 |
| 40           | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода  | 5                   | 822 322                  | 313 243                  |
| 41           | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода   | 5                   | 344 380                  | 400 494                  |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

28.04.2023 г.



Пупин Н.В.  
(инициалы, фамилия)

**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 ХХ 12  |
| 8            | Численность персонала некредитной финансовой организации   | На 31.03.2023г. численность составила 18, на 31.12.2022г. численность составила 17.   |
| 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 марта 2023 года составляет 100% (31 декабря 2022 года: 100%). По состоянию на 31 марта 2023 года стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2022 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  | <p>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.</p>  |
| 2            | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | <p>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%.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
|--|--|---|

**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   | <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества.</p> <p>Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.</p> <p>Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>   |
| 2            | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.</p> <p>Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p> |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                 | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
|              |   | <p>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, макромодел 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.</p> <p>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.</p>   |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>• его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</li> </ul> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и</li> <li>• его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</li> </ul> <p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по</p> |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание   |
|--------------|-----------------------------------|--|
| 1            | 2                                 | 3  |
|              |                                   | <p>справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>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.</p> <p><b>Оценка бизнес-модели</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества;</li> <li>• риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;</li> <li>• 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).</li> </ul> <p>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.</p> <p><b>Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов</b></p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;</li> <li>• условия, имеющие эффект рычага (левередж);</li> <li>• условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;</li> </ul> |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                   | Описание   |
|--------------|---|--|
| 1            | 2   | 3  |
|              |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.</li> </ul>   |
| 4            | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте  | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> |
| 5            | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>   |

| 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 | <p>Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2022 года.</p> <p>Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37);</li> <li>· Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16);</li> <li>· Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41);</li> <li>· Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).</li> </ul> <p>Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· МСФО (IFRS) 1: Дочерняя компания, как организация, впервые применившая МСФО;</li> <li>· МСФО (IFRS) 9: Затраты в «10-процентном» тесте для прекращения признания финансового обязательства;</li> <li>· МСФО (IFRS) 16 Аренда: Иллюстративные примеры по арендным стимулам;</li> <li>· МСФО (IAS) 41: Налогообложение в применении справедливой стоимости.</li> </ul> <p>Ссылки на Концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3).</p> <p>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.</p> <p>Данные усовершенствования и поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.</p> <p>Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу в 2023 году.</p> <p>Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступившие в силу с 1 января 2023 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);</li> <li>· Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);</li> <li>· Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО</li> </ul> |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
|              |   | <p>(IAS) 12);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (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).</li> </ul> <p>Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу.</p> <p>Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;</li> <li>· Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;</li> <li>· Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.</li> </ul> <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.</p> <p>Общество ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, не будут иметь значительное влияние на Общество.</p> |
| 9            | Порядок признания и последующего учета денежных средств   | <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях.</li> </ul> <p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>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.</p>   |
| 10           | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или</p>  |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
|              |  | <p>обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>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.</p>   |
| 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                           | <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного вознаграждения, включая все понесенные операционные издержки.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>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.</p> |
| 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 | <p>При первоначальном признании и до прекращения признания финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>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.</p> <p>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</p>   |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
|              |  | <p>стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Уровень 2 - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и / или кривые доходности, подразумеваемая волатильность / инфляция); (с) прочие подтверждаемые рынком исходные данные.</p> <p>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.</p>  |
| 15           | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости  | <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью полученного вознаграждения, исключая все понесенные операционные издержки.</p> <p>После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>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.</p> |
| 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   | Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.  |



| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
|              | иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  |   |
| 20           | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | Не применимо. Данная категория Обществом не используется. |
| 21           | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности   | Не применимо. Данная категория Обществом не используется. |
| 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. |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
| 23           | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)  | <p>Общество применяет модель оценки по первоначальной стоимости (стоимость приобретения за вычетом амортизации) (согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).</p> <p>Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценивание, если это необходимо.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 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   | <p>Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <p>Компьютеры и оборудование – 60 месяцев.</p> <p>Активы в форме права пользования – в соответствии со сроком договора аренды</p>  |
| 26           | Определение и состав нематериальных активов   | <p>Согласно МСФО (IAS) 38 «Нематериальные Активы» в Обществе под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> </ul> <p>Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право);</p> <p>имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;</p> <p>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</p>   |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание   |
|--------------|---|--|
| 1            | 2   | 3  |
|              |   | <p>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> </ul> <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.<br/>Состав: программное обеспечение.</p>   |
| 27           | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)   | <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>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.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.</p> |
| 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   | <p>Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.</p>   |
| 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.  |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
| 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   | <p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>● представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>● возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.</p> <p>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.</p> <p>Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p> |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
| 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.<br>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.<br>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.<br>Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль.<br>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 отчетным периодам, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.<br>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.<br>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 |

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
|              |   | <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 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 марта 2023 г.         |                             |                      | На 31 декабря 2022 г.       |                             |                      |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
|              |                         | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                       | 3                           | 4                           | 5                    | 6                           | 7                           | 8                    |
| 1            | Расчетные счета         | 344 380                     | 1 386                       | 342 994              | 822 321                     | 3 530                       | 818 791              |
| 2            | Итого                   | 344 380                     | 1 386                       | 342 994              | 822 321                     | 3 530                       | 818 791              |

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 31.03.2023 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 77 163 тыс. рублей, в евро 41 882 тыс. рублей.

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.

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2023г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|
| 1            | 2                       | 3                  | 4                     |
| 1            | Денежные средства       | 344 380            | 822 321               |
| 2            | Итого                   | 344 380            | 822 321               |

**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 31.12.2022 года, в том числе:       | 3 530  | -   | -   | -   | 3 530   |
| 2            | расчетные счета   | 3 530  | -   | -   | -   | 3 530   |
| 3            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (2 144)  | -   | -   | -   | (2 144) |
| 4            | расчетные счета   | (2 144)  | -   | -   | -   | (2 144) |
| 5            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 1 386  | -   | -   | -   | 1 386   |
| 6            | расчетные счета   | 1 386  | -   | -   | -   | 1 386   |



**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    |

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя   | На 31 марта 2023г.          |                             |                      | На 31 декабря 2022г.        |                             |                      |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
|              |   | 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 | 90 310                      | 113                         | 90 197               | 27 240                      | 8                           | 27 232               |
| 2            | Займы выданные  | 73 953                      | 3 698                       | 70 255               | 72 754                      | 3 638                       | 69 116               |
| 3            | Микрозаймы выданные   | 3 520 395                   | 1 176 597                   | 2 343 798            | 5 191 624                   | 2 479 117                   | 2 712 507            |
| 4            | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | 308 756                     | 82 105                      | 226 651              | 414 488                     | 133 151                     | 281 337              |
| 5            | Итого   | 3 993 414                   | 1 262 513                   | 2 730 901            | 5 706 106                   | 2 615 914                   | 3 090 192            |

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 1 714 291 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 133 822 тыс. руб. В 2022 году Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 737 410 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 69 528 тыс. руб.

В отчетном периоде Процентные доходы по третьему этапу составляют 96 688 тыс. руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 88 276 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 2022 г. 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.

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

Таблица 8.2

| Номер строки | Наименование показателя                                 | На 31 марта 2023г.          |                             |                      | На 31 декабря 2022г.        |                             |                      |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
|              |   | 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 | 90 310                      | 113                         | 90 197               | 27 240                      | 8                           | 27 232               |
| 2            | Итого   | 90 310                      | 113                         | 90 197               | 27 240                      | 8                           | 27 232               |

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.3

| Номер строки | Наименование показателя                         | На 31 марта 2023 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                      | 13 151                                      | 0  | 0   | 3 698                       | 70 255               |
| 2            | займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам | 60 802                      | 13 151                                      | 0  | 0   | 3 698                       | 70 255               |
| 3            | Микрозаймы выданные, в том числе:               | 2 972 554                   | 547 841                                     | 0  | 0   | 1 176 597                   | 2 343 798            |
| 4            | микрозаймы, выданные физическим лицам           | 2 972 554                   | 547 841                                     | 0  | 0   | 1 176 597                   | 2 343 798            |
| 5            | Итого   | 3 033 356                   | 560 992                                     | 0  | 0   | 1 180 295                   | 2 414 053            |

По состоянию на 31 марта 2023 года микрозаймы выданные в сумме 2 099 971 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)

| Номер строки | Наименование показателя                         | На 31 декабря 2022г.        |   |  |   |                             |                      |
|--------------|---|-----------------------------|---|--|---|-----------------------------|----------------------|
|              |   | 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)

### Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 марта 2023г.          |                             |                      | На 31 декабря 2022г.        |                             |                      |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
|              |                         | 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                  | 308 756                     | 82 105                      | 226 651              | 414 488                     | 133 151                     | 281 337              |
| 2            | Итого                   | 308 756                     | 82 105                      | 226 651              | 414 488                     | 133 151                     | 281 337              |

**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 2022 г., в том числе:               | 229 276   | 180 821  | 0  | 2 205 817   | 0   | 2 615 914 |
| 2            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | 8   | 0  | 0  | 0   | 0   | 8         |
| 3            | займы выданные   | 3 638   | 0  | 0  | 0   | 0   | 3 638     |
| 4            | микрозаймы выданные  | 204 096   | 161 228  | 0  | 2 113 793   | 0   | 2 479 117 |
| 5            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 21 534  | 19 593   | 0  | 92 024  | 0   | 133 151   |
| 6            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (15 878)  | 127 130  | 0  | 299 582   | 0   | 410 834   |
| 7            | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                          | 105   | 0  | 0  | 0   | 0   | 105       |
| 8            | займы выданные   | 60  | 0  | 0  | 0   | 0   | 60        |
| 9            | микрозаймы выданные  | (10 433)  | 113 763  | 0  | 284 665   | 0   | 387 995   |

| 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                        | (5 610)   | 13 367   | 0  | 14 917  | 0   | 22 674      |
| 11           | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:      | 0   | 0  | 0  | (1 764 235)   | 0   | (1 764 235) |
| 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  | (1 690 515)   | 0   | (1 690 515) |
| 15           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | 0   | 0  | 0  | (73 720)  | 0   | (73 720)    |
| 16           | Переклассификация, в том числе:   | (13 400)  | (171 898)  | 0  | 185 298   | 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   | (9 391)   | (155 211)  | 0  | 164 602   | 0   | 0           |
| 20           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                        | (4 009)   | (16 687)   | 0  | 20 696  | 0   | 0           |
| 21           | Прочие изменения, в том числе:  | 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         |
| 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: | 199 998   | 136 053  | 0  | 926 462   | 0   | 1 262 513 |
| 27           | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах       | 113   | 0  | 0  | 0   | 0   | 113       |
| 28           | займы выданные  | 3 698   | 0  | 0  | 0   | 0   | 3 698     |
| 29           | микрозаймы выданные   | 184 272   | 119 780  | 0  | 872 545   | 0   | 1 176 597 |
| 30           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                              | 11 915  | 16 273   | 0  | 53 917  | 0   | 82 105    |



Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости микрозаймов в течение 1 кв. 2023 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Продажи микрозаймов в сумме 1 714 291 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 1 703 286 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 241 598 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 208 258 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 2021 г., в том числе: | 265 685   | 208 216  | 0  | 445 133   | 0   | 919 034 |

| Номер строк | 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         |
| 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       |
| 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) |

| Номер строк | 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         |
| 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         |
| 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         |

| Номер строк и | 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         |
| 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 строк | 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.

**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 марта 2023г.  |   | На 31 декабря 2022г.  |   |         |             |
|--------------|---|---|---|---|---|---------|-------------|
|              |   | 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   | 4,500   | 154-363 дня   | 4,500   | 6,600   | 86-244 дня  |
| 2            | Займы выданные, в том числе:                            | 8,000   | 8,000   | 275 дней  | 8,000   | 8,000   | 365 дней    |
| 3            | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам           | 8,000   | 8,000   | 275 дней  | 8,000   | 8,000   | 365 дней    |
| 4            | Микрозаймы выданные, в том числе:                       | 0,000   | 364,032   | 16-791 день   | 0,000   | 344,167 | 16-759 день |
| 5            | микрозаймы выданные физическим лицам                    | 0,000   | 364,032   | 16-791 день   | 0,000   | 344,167 | 16-759 день |

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

**Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя  | На 31 марта 2023г. | На 31 декабря 2022г. |
|--------------|--|--------------------|----------------------|
| 1            | 2  | 3                  | 4                    |
| 1            | Привлеченные средства в том числе:                                     | 928 578            | 2 126 932            |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 865 598            | 1 350 598            |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 0                  | 660 047              |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 62 980             | 116 287              |
| 5            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 1 259              | 3 311                |
| 6            | Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)                         | 350 562            | 419 259              |
| 7            | Прочее   | 0                  | 0                    |
| 8            | Итого  | 1 280 399          | 2 549 502            |

По состоянию на 31 марта 2023 года микрозаймы выданные, в сумме 2 099 971 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам от кредитных организаций.

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.).

## Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя  | На 31 марта 2023г.   |  | На 31 декабря 2022г.   |  |       |              |
|--------------|--|--|--|--|--|-------|--------------|
|              |  | 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  |  | 5  |  | 6     |              |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    |  |  |  |  |       |              |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 13,75  | 13,75  | 324 дней   | 13,75  | 13,75 | 414 дней     |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | -  | -  | -  | 7,50   | 12,00 | 66 дней      |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 12,00  | 14,00  | 117-472 дней   | 8,00   | 14,00 | 15-323 дней  |
| 5            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 13,50  | 19,25  | 378-596 дней   | 13,50  | 19,25 | 468-686 дней |
| 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  | 31.12.2022г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |           |           | 31.03.2023г. |
|--------------|--|--------------|---|--|------------------|--------------------------------------|-----------|-----------|--------------|
|              |  |              |   | 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                        | 1 350 598    | (521 926)                                   | -  | -                | -                                    | 36 926    | 36 926    | 865 598      |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 660 047      | (285 957)                                   | -  | 27 294           | -                                    | (401 384) | (374 090) | 0            |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 116 287      | (56 843)                                    | -  | 849              | -                                    | 2 687     | 3 536     | 62 980       |
| 4            | Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)                         | 419 259      | (68 697)                                    | -  | -                | -                                    | -         | -         | 350 562      |
| 5            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 3 311        | (2 250)                                     | 129  | -                | -                                    | 69        | 198       | 1 259        |
| 6            | Итого  | 2 549 502    | (935 673)                                   | 129  | 28 143           | -                                    | (361 702) | (333 430) | 1 280 399    |

**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    |

**Примечание 21. Прочие обязательства**

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя   | На 31 марта 2023г. | На 31 декабря 2022г. |
|--------------|---|--------------------|----------------------|
| 1            | 2   | 3                  | 4                    |
| 1            | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями   | 159                | 159                  |
| 2            | Расчеты с персоналом  | 21 105             | 14 796               |
| 3            | Расчеты по социальному страхованию  | 6 042              | 3 754                |
| 4            | Налог на добавленную стоимость, полученный  | 22 123             | 13 027               |
| 5            | Расчеты с поставщиками  | 25 819             | 6 386                |
| 6            | Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма | 365 606            | 467 133              |
| 7            | Прочее  | 27 092             | 20 383               |
| 8            | Итого   | 467 946            | 525 638              |

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.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28.04.2023 г.



(подпись)

Пупин Н.В  
(инициалы, фамилия)