

Отчетность некредитной финансовой
организации

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

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

на 30 июня 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 30 июня 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	255 478	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	2 468 658	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		358 361	357 364
11	Основные средства		12 389	24 571
12	Требования по текущему налогу на прибыль		23 756	42 255
13	Отложенные налоговые активы		67 791	50 687

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
14	Прочие активы	17	30 548	61 436
15	ИТОГО АКТИВОВ		3 216 981	4 445 296
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	9 707
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	834 074	2 549 502
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	457 228	525 638
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 291 302	3 084 847
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 316 274	751 044
30	ИТОГО КАПИТАЛА		1 925 679	1 360 449
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 216 981	4 445 296

Генеральный директор
(должность руководителя)

31.07.2023 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 - Июнь 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 - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		1 286 206	1 717 529
2	Процентные расходы		(76 756)	(224 102)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 209 450	1 493 427
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в том числе:	5.4 8.5	(649 295)	(1 517 941)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4 8.5	(649 295)	(1 517 941)
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 - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 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		560 155	(24 514)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 195)	62 073
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		532 655	31 940
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		22 761	272 304
13	Общие и административные расходы		(423 290)	(455 374)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		83 989	283 891
16	Прочие расходы		(18 880)	(43 303)
17	Итого операционных доходов (расходов)		186 040	151 531
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		746 195	127 017
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(150 665)	(26 152)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(167 769)	(76 829)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		17 104	50 677

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 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		595 530	100 865
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 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 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 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 в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 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 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		595 530	100 865

Генеральный директор
(должность руководителя)

31.07.2023 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, ЛОМBARDA
за Апрель - Июнь 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 Апрель - Июнь 2023 г.	За Апрель - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		642 740	924 445
2	Процентные расходы		(30 921)	(118 118)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		611 819	806 327
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5.4 8.5	(240 241)	(920 448)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4 8.5	(240 241)	(920 448)
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 Апрель - Июнь 2023 г.	За Апрель - Июнь 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		371 578	(114 121)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(241 040)
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		22 704	29 138
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		15 342	473 268
13	Общие и административные расходы		(233 831)	(210 740)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		40 892	159 075
16	Прочие расходы		(12 637)	(28 506)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(167 530)	181 194
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		204 048	67 073
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(41 944)	(13 404)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(72 012)	(36 740)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		30 068	23 336

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Апрель - Июнь 2023 г.	За Апрель - Июнь 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		162 104	53 669
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Апрель - Июнь 2023 г.	За Апрель - Июнь 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 в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Апрель - Июнь 2023 г.	За Апрель - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:	-	-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Апрель - Июнь 2023 г.	За Апрель - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		162 104	53 669

Генеральный директор
(должность руководителя)

31.07.2023 г.



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 – Июнь 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. ХХ, комн. 12

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Но мер стро ки	Наименование показателя	По я с н я к с т р о к а м	Уста в н ый (скла доч н ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резе рв н ый капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ождаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основ ных средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оценивае мых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер 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	100 865	100 865
6	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя сне ния к стро ка м	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	в том числе:																
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассифика ции в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассифика ции в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя сние к стро кам	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ождаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер 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	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		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	(10 000)	(10 000)

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя снения к стро кам	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 425)	(1 425)
14	Остаток на 30 июня 2022 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536 473	1 145 878
15	Остаток на 31 декабря 2022 г.		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751 044	1 360 449
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя снения к стро кам	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ождаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
18	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751 044	1 360 449
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	595 530	595 530
20	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	-

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя сние к стро кам	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ождаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и нематер иальных активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя снения к стро кам	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоц енки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	(30 000)	(30 000)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300)	(300)
28	Остаток на 30 июня 2023 г. в том числе:		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 316 274	1 925 679

Но мер стро ки	Наименование показателя	Поя сне ния к стро кам	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участн иков)	Резервы									Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основ ных средств и немате риальн ых активо в	Резерв переоценки обязательст в, классифици руемых как оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджиро вания денежны х потоков	Резерв хеджиро вания долевых инструме нтов, оцениваем ых по справедл ивой стоимост и через прочий совокупн ый доход	Прочие резерв ы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифициро ванным как предназначен ные для продажи																

Генеральный директор
(должность руководителя)

31.07.2023 г.



(подпись)

Пупин Н.В.
(инициалы, фамилия)

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

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

за Январь - Июнь 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 - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		955 844	1 206 765
2	Уплаченные проценты		(64 598)	(199 919)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(6 656)	(11 774)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(279 296)	(579 060)
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)	200 342
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(152 269)	(70 064)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 955 300	4 770 009

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 396 698)	(5 516 241)
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		554 310	524 062
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(846 507)	(119 737)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		698 528	204 383
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(673)	(1 341)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(56 924)	(39 239)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 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		1 115 603	1 947 002
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 118 503)	(1 947 000)
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		(60 497)	(40 578)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		2 759 000	2 768 309
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(3 991 430)	(2 155 542)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Июнь 2023 г.	За Январь - Июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 323)	(5 900)
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		(25 696)	(8 500)
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		(1 258 126)	604 267
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(620 095)	768 072
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		53 336	(237 475)
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	255 563	843 840

Генеральный директор
(должность руководителя)

31.07.2023 г.



(подпись)

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 30.06.2023г. численность составила 27, 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 30 июня 2023 года составляет 100% (31 декабря 2022 года: 100%). По состоянию на 30 июня 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	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<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"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <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"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <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>Оценка бизнес-модели</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"> • каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества; • риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками; • каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором). <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>Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов</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"> • условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств; • условия, имеющие эффект рычага (левередж); • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> • условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<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"> · Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37); · Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16); · Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41); · Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3). <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"> · МСФО (IFRS) 1: Дочерняя компания, как организация, впервые применившая МСФО; · МСФО (IFRS) 9: Затраты в «10-процентном» тесте для прекращения признания финансового обязательства; · МСФО (IFRS) 16 Аренда: Иллюстративные примеры по арендным стимулам; · МСФО (IAS) 41: Налогообложение в применении справедливой стоимости. <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"> · Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2); · Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8); · Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>(IAS) 12);</p> <ul style="list-style-type: none"> · 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). <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"> · Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года; · Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года; · Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года. <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"> - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. <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 обесценение, 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"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; <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"> - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. 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"> ● существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких); ● представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; ● возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.</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. Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождения, связанные с признанием, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Общество признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочной признается аренда со сроком двенадцать месяцев или менее.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество применяет процентную ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на дату признания актива в бухгалтерском учете.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетным периодам, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают и признание отложенного налога на прибыль не происходит. Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении всех временных разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную российским

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 30 июня 2023.			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	255 563	85	255 478	822 321	3 530	818 791
2	Итого	255 563	85	255 478	822 321	3 530	818 791

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.

По состоянию на 30.06.2023 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 87 121 тыс. рублей, в евро 47 789 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 30 июня 2023г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	255 563	822 321
2	Итого	255 563	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:	(3 445)	-	-	-	(3 445)
4	расчетные счета	(3 445)	-	-	-	(3 445)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	85	-	-	-	85
6	расчетные счета	85	-	-	-	85

**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 30 июня 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	30 132	28	30 104	27 240	8	27 232
2	Займы выданные	75 166	3 758	71 408	72 754	3 638	69 116
3	Микрозаймы выданные	3 145 068	936 582	2 208 486	5 191 624	2 479 117	2 712 507
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	232 065	73 405	158 660	414 488	133 151	281 337
5	Итого	3 482 431	1 013 773	2 468 658	5 706 106	2 615 914	3 090 192

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 2 003 701 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 165 693 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 186 584 тыс. руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 170 352 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 30 июня 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	30 132	28	30 104	27 240	8	27 232
2	Итого	30 132	28	30 104	27 240	8	27 232

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 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	14 364	0	0	3 758	71 408
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	14 364	0	0	3 758	71 408
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 703 651	441 417	0	0	936 582	2 208 486
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 703 651	441 417	0	0	936 582	2 208 486
5	Итого	2 764 453	455 781	0	0	940 340	2 279 894

По состоянию на 30 июня 2023 года микрозаймы выданные в сумме 2 057 303 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 30 июня 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	232 065	73 405	158 660	414 488	133 151	281 337
2	Итого	232 065	73 405	158 660	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:	(51 147)	24 235	0	679 335	0	652 423
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20	0	0	0	0	20
8	займы выданные	120	0	0	0	0	120
9	микрозаймы выданные	(39 498)	27 862	0	629 465	0	617 829

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	(11 789)	(3 627)	0	49 870	0	34 454
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(2 254 564)	0	(2 254 564)
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	(2 160 364)	0	(2 160 364)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(94 200)	0	(94 200)
16	Переклассификация, в том числе:	(34 632)	(104 281)	0	138 913	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	(28 625)	(93 751)	0	122 376	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(6 007)	(10 530)	0	16 537	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:	143 497	100 775	0	769 501	0	1 013 773
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28	0	0	0	0	28
28	займы выданные	3 758	0	0	0	0	3 758
29	микрозаймы выданные	135 973	95 339	0	705 270	0	936 582
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 738	5 436	0	64 231	0	73 405

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

Продажи микрозаймов в сумме 2 003 701 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 1 990 816 тыс. рублей.

Прочие движения резерва связаны с выдачей, погашением и списанием 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 448 190 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 413 787 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 30 июня 2023г.		На 31 декабря 2022г.		Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	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)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		
1	2	3		4	5		6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4,500	4,500	272 дня	4,500	6,600	86-244 дня
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	8,000	184 дня	8,000	8,000	365 дней
3	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	184 дня	8,000	8,000	365 дней
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	365,000	32-787 дней	0,000	344,167	16-759 день
5	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	365,000	32-787 дней	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 30 июня 2023г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	523 578	2 126 932
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	471 598	1 350 598
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	660 047
4	средства, привлеченные от физических лиц	51 980	116 287
5	Обязательства по финансовой аренде	0	3 311
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	301 113	419 259
7	Прочее	9 383	0
8	Итого	834 074	2 549 502

По состоянию на 30 июня 2023 года микрозаймы выданные, в сумме 2 057 303 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 30 июня 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	233 дня	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	31-381 день	8,00	14,00	15-323 дней
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	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					30.06.2023г.
				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	(939 155)	-	-	-	60 155	60 155	471 598
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	660 047	(285 957)	-	27 294	-	(401 384)	(374 090)	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	116 287	(69 601)	-	850	-	4 444	5 294	51 980
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	419 259	(118 146)	-	-	-	-	-	301 113
5	Обязательства по финансовой аренде	3 311	(2 848)	(455)	-	-	(8)	(463)	-
6	Прочее	0	9 383	-	-	-	-	-	9 383
7	Итого	2 549 502	(1 406 324)	(455)	28 144	-	(336 793)	(309 104)	834 074

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 30 июня 2023г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	15 904	14 796
3	Расчеты по социальному страхованию	5 519	3 754
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	12 304	13 027
5	Расчеты с поставщиками	33 847	6 386
6	Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма	342 765	467 133
7	Прочее	46 730	20 383
8	Итого	457 228	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)

31.07.2023 г.



(подпись)

Пупин Н.В
(инициалы, фамилия)