

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Микрофинансовой компании «Рево  
Технологии» (общество с ограниченной  
ответственностью) по итогам  
деятельности за 2023 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

### Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) (Организация) (ОГРН 1127747215133), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год и отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрофинансовой компании «Рево Технологии» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для микрофинансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

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

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

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы Организации, определяющие методологию оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам;
- оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством Организации для определения значительного увеличения кредитного риска при оценке на коллективной основе;
- провели анализ статистических моделей, а также прогнозной информации и допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам;
- осуществили тестирование на выборочной основе достаточности оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам, выданным физическим лицам, оцененным на коллективной основе, включающее оценку используемых Организацией факторов кредитного риска, анализ классификации по этапам;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда.

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

### **Ответственность руководства и единственного участника за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

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

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

## Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем единственному участнику заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
(руководитель задания по аудиту),  
ОРНЗ 22006039252, действующий  
от имени аудиторской организации  
на основании доверенности  
от 01.01.2024 № 19-01/2024-Ю



Тарадов Денис Александрович

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

29 марта 2024 года

Отчетность некредитной финансовой  
организации

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

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

на 31 декабря 2023 г.

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	208 378	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	2 317 887	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	14	374 867	357 364
11	Основные средства	15	10 140	24 571
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	42 255

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
13	Отложенные налоговые активы	35.3	61 277	50 687
14	Прочие активы	17	160 317	61 436
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>3 132 866</b>	<b>4 445 296</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	9 707
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	548 931	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	429 751	525 638
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>978 682</b>	<b>3 084 847</b>
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал		12	12
25	Добавочный капитал		609 393	609 393
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 544 779	751 044
30	<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 154 184</b>	<b>1 360 449</b>
31	<b>ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3 132 866</b>	<b>4 445 296</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2024 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 - Декабрь 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 - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	25	2 628 007	3 476 909
2	Процентные расходы	26	(125 750)	(380 009)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 502 257	3 096 900
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	(1 154 396)	(2 399 475)
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	(1 154 396)	(2 399 475)
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 - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 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		1 347 861	697 425
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29.1	(11 195)	(213 483)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	517 200	81 283
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		28 340	203 251
13	Общие и административные расходы	33	(1 009 006)	(789 943)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	182 113	490 720
16	Прочие расходы	34	(40 530)	(57 240)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(333 078)	(285 412)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	1 014 783	412 013
19	Доход (расход) по налогу на прибыль в том числе:		(129 241)	(85 097)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35.1	(139 831)	(71 918)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.3	10 590	(13 179)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 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		885 542	326 916
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 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 - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 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 - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 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		885 542	326 916

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2024 г.



(подпись)

Пупин Н.В.  
(инициалы, фамилия)

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

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

**за Январь – Декабрь 2023 г.**

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

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Но мер стр оки	Наименование показателя	Поя снения к стр окам	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									Нераспр еделенна я прибыль (непокр ытый 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 долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и нематер иальных актив ов	Резерв переоценки обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирова ния долевых инструмент ов, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы	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	326 916	326 916
6	Прочий совокупный доход (расход)  в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-

Но мер стр оки	Наименование показателя	Поя снения к стр окам	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								Нераспр еделенн ая прибыль (непокр ытый 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 обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирова ния долевых инструменто в, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы			Итог о резер вов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий 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 стр оки	Наименование показателя	Поя сния к стр ока 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									Нераспр еделенн я прибыль (непокр ытый 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 актив ов	Резерв переоценки обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирова ния долевых инструмент ов, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы	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	X	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(20 000)	(20 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-

Но мер стр оки	Наименование показателя	Поя снения к стр окам	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									Нераспр еделенна я прибыль (непокр ытый 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 долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и нематер иальных активо в	Резерв переоценки обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирова ния долевых инструменто в, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
13	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 905)	(2 905)
14	Остаток на 31 декабря 2022 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		12	609 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	751 044	1 360 449
19	Прибыль (убыток) после налогообложе ния		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	885 542	885 542

Но мер стр оки	Наименование показателя	Поя сне ния к стр ока 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									Нераспр еделенна я прибыль (непокр ытый 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 долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и нематер иальных активо в	Резерв переоценки обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирова ния долевых инструменто в, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы	Итог о резер вов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
20	Прочий совокупный доход (расход)  в том числе:		X		X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X		X	X	X	-	X	X	-	X	-	-	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассифика ции в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X		X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	X	-

Но мер стр оки	Наименование показателя	Поя снения к стр ока м	Уста вный (скла дочн ый) капи тал	Добавоч ный капитал	Резер вный капи тал	Собств енные акции (доли), выкуп ленные у акцион еров (участ ников)	Резервы									Нераспр еделенн я прибыль (непокр ытый 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 долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоц енки основн ых средств и нематер иальных активо в	Резерв переоценки обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирова ния долевых инструменто в, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		-		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		X			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(90 000)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

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 (участ ников)	Резервы									Нераспр еделенна я прибыль (непокр ытый 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 обязательств, классифициру емых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджир ования денежн ых потоко в	Резерв хеджирован ия долевых инструменто в, оцениваемы х по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Проч ие резер вы	Итог о резер вов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
27	Прочие движения															(1 807)	(1 807)
28	Остаток на 31 декабря 2023 г. в том числе:		12	609 393												1 544 779	2 154 184
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифициро ванным как предназначен ные для продажи																

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2024 г.



*Н.В.*  
(подпись)

Пупин Н.В.  
(инициалы, фамилия)

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

**ОТЧЕТ**

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

за Январь - Декабрь 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 0420845  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		1 960 999	2 327 312
2	Уплаченные проценты		(105 246)	(343 259)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(12 713)	(19 048)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(680 693)	(703 200)
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)	(104 000)
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(205 035)	(103 046)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 352 264	9 127 152

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 634 196)	(9 820 358)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 268 426	1 636 659
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 960 479)	(860 732)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		962 425	1 137 480
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(2 035)	(1 341)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(158 636)	(50 042)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 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		2 245 403	2 823 202
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 260 303)	(2 753 200)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(175 571)	18 619
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		3 772 000	6 047 309
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(5 156 863)	(6 603 673)



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 179)	(9 428)
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		(77 795)	(17 031)
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		(1 462 658)	(573 395)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(675 804)	582 704
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		61 943	(73 626)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	822 321	313 243
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	208 460	822 321

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2024 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 31.12.2023г. численность составила 30 человек, на 31.12.2022г. численность составила 17 человек.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным Участником Общества является компания ООО "Суксу Инвестментс Лимитед", доля которой по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 100% (31 декабря 2022 года: 100%). По состоянию на 31 декабря 2023 года стороной, обладающей конечным контролем над Обществом, является г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос (31 декабря 2022 года: г-н Сеоан Гонсалес Хосе Карлос).

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

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT.</p> <p>В феврале-марте 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достигал 120 рублей за 1 доллар США и 130 рублей за 1 евро. Московская биржа приостановила торги ценными бумагами до 28 марта 2022 года. Центральный Банк Российской Федерации повысил значение ключевой ставки до 20%, впоследствии снизив её до 8 % в июле 2022 года. Во втором полугодии наблюдалось снижение валютных курсов и их относительная стабилизация. По состоянию на 31 декабря 2022 года курс рубля составлял 70,337 рублей за 1 доллар США и 75,655 рублей за 1 евро, значение ключевой ставки было на уровне 7,5%.</p> <p>В течение 2023 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS в 2023 году составила около 63\$ за баррель. Во втором</p>

		<p>полугодии наблюдалось постепенное повышение значения ключевой ставки, достигнув 16% к концу года. Курс рубля на 31 декабря 2023 года составил 89,69 за 1 доллар США и 99,19 за 1 евро.</p> <p>Для оказания поддержки гражданам и компаниям, сохранения потенциала кредитования Банк России продлевает до 31.12.2024 года включительно регуляторные послабления для микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов, 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 дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.</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>Общество производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 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 Обществом,</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>приводится 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, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Общество регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.</p> <p>Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Общество 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 Общество рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.</p>
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>• его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</li> </ul> <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и</li> <li>• его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</li> </ul> <p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки.</p> <p><b>Оценка бизнес-модели</b></p> <p>Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Общества;</li> <li>• риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;</li> <li>• каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).</li> </ul> <p>Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p><b>Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов</b></p> <p>Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество принимает во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;</li> <li>• условия, имеющие эффект рычага (левередж);</li> <li>• условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;</li> </ul>



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.</li> </ul>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.</p> <p>Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.</p> <p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Активы Общества в иностранной валюте представлены денежными средствами (Примечание 5), займами выданными (Примечание 8) обязательства в иностранной валюте – привлеченными средствами (Примечание 19).</p>
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.</p> <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.</p> <p>Общество располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций. Руководство Общества полагает, что Общество продолжит свою деятельность непрерывно. Общество 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><b>Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года.</b>  Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);</li> <li>· Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);</li> <li>· Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12);</li> <li>· МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступил в силу 1 января 2023 (в июне 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, в том числе отложил дату его вступления до 1 января 2023 года).</li> </ul> <p>Данные усовершенствования и поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.</p> <p><b>Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу.</b>  Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г.;</li> <li>· Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1, вступают в силу 1 января 2024 года;</li> <li>· Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;</li> <li>· Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г.;</li> <li>· Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;</li> <li>· Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г.</li> </ul> <p>Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</li> </ul> <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 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</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<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 стоимости без корректировок 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>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Данные операции Обществом не проводятся.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
21	Критерии, используемые организацией в 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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
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"> <li>- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<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> <p>объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</p> <p>- продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев;</p> <p>- объект не имеет материально-вещественной формы;</p> <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Состав: программное обеспечение.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования, за исключением налога на добавленную стоимость.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизация нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов составляет 36-60 месяцев.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериальных активов собственными силами в первоначальную стоимость включаются затраты, связанные с их созданием.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются Обществом при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учитываются в соответствии с принципом начислений согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее у Общества в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>● представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>● возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки.</p> <p>Обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств, за исключением случаев, когда ожидаемый срок урегулирования оценочного обязательства составляет меньше 12 месяцев на дату первоначального признания.</p> <p>Величина резервов пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Общества. 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 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	208 460	82	208 378	822 321	3 530	818 791
2	Итого	208 460	82	208 378	822 321	3 530	818 791

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

По состоянию на 31.12.2023 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 26 010 тыс. рублей, в евро – 19 838 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2022 денежные средства, размещенные на валютных счетах в долларах США, составляют 134 349 тыс. рублей, в евро – 391 280 тыс. рублей.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	208 460	822 321
2	Итого	208 460	822 321

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые  
кредитные убытки по денежным средствам**

Таблица 5.3

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:	(3 448)	-	-	-	(3 448)
4	расчетные счета	(3 448)	-	-	-	(3 448)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	82	-	-	-	82
6	расчетные счета	82	-	-	-	82

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Итого	-	-

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
2	Итого	-	-

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	42 189	34	42 155	27 240	8	27 232
2	Займы выданные	128 445	3 881	124 564	72 754	3 638	69 116
3	Микрозаймы выданные	3 279 063	1 253 245	2 025 818	5 191 624	2 479 117	2 712 507
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	200 297	74 947	125 350	414 488	133 151	281 337
5	Итого	3 649 994	1 332 107	2 317 887	5 706 106	2 615 914	3 090 192

В отчетном периоде Обществом были осуществлены операции продажи займов в сумме 2 049 040 тыс. руб. Величина денежных средств, полученных от продажи, составила 172 041 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 396 149 тыс. руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 361 684 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу.

В 2022 г. Процентные доходы по третьему этапу составляют 697 579 тыс. руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки по третьему этапу составляют 636 889 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, Процентные доходы и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражены с учетом сумм по третьему этапу.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	42 189	34	42 155	27 240	8	27 232
2	Итого	42 189	34	42 155	27 240	8	27 232

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

Таблица 8.3

Номер строк и	Наименование показателя	На 31 декабря 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:	110 802	17 643	0	0	3 881	124 564
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	16 816	0	0	3 881	73 737
3	займы, выданные юридическим лицам	50 000	827	0	0	0	50 827
4	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 617 078	661 985	0	0	1 253 245	2 025 818
5	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 617 078	661 985	0	0	1 253 245	2 025 818
6	Итого	2 727 880	679 628	0	0	1 257 126	2 150 382

По состоянию на 31 декабря 2023 года микрозаймы выданные в сумме 650 930 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам (Примечание 19)



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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	60 802	11 952	0	0	3 638	69 116
2	займы, выданные юридическим лицам- нерезидентам	60 802	11 952	0	0	3 638	69 116
3	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 078 478	1 113 146	0	0	2 479 117	2 712 507
4	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 078 478	1 113 146	0	0	2 479 117	2 712 507
5	Итого	4 139 280	1 125 098	0	0	2 482 755	2 781 623

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

## Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	200 297	74 947	125 350	414 488	133 151	281 337
2	Итого	200 297	74 947	125 350	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:	(85 071)	(13 400)	0	1 256 583	0	1 158 112
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26	0	0	0	0	26
8	займы выданные	243	0	0	0	0	243
9	микрозаймы выданные	(71 033)	(4 421)	0	1 189 821	0	1 114 367

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	(14 307)	(8 979)	0	66 762	0	43 476
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(2 441 919)	0	(2 441 919)
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	(2 340 239)	0	(2 340 239)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(101 680)	0	(101 680)
16	Переклассификация, в том числе:	(43 338)	(71 428)	0	114 766	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	(37 298)	(61 692)	0	98 990	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(6 040)	(9 736)	0	15 776	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:	100 867	95 993	0	1 135 247	0	1 332 107
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34	0	0	0	0	34
28	займы выданные	3 881	0	0	0	0	3 881
29	микрозаймы выданные	95 765	95 115	0	1 062 365	0	1 253 245
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 187	878	0	72 882	0	74 947

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

Продажи микрозаймов в сумме 2 049 040 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 2 035 868 тыс. рублей.

Изменение ОКУ связанное с продажей микрозаймов, раскрыто по строке 11 «Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

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 924 882 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 840 320 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
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

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	15 458	18 713	0	99 813	0	133 984
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3)	0	0	(732 586)	0	(732 589)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	(717 975)	0	(717 975)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(3)	0	0	(14 611)	0	(14 614)
16	Переклассификация, в том числе:	(55 907)	(125 908)	0	181 815	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	(52 575)	(123 639)	0	176 214	0	0
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 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:	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
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.

Изменение ОКУ связанное с продажей микрозаймов, раскрыто по строке 11 «Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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

Прочие движения резерва связаны с выдачей и погашением микрозаймов.

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	10,000	88-127 дней	4,500	6,600	86-244 дня
2	Займы выданные, в том числе:	8,000	17,000	91-1461 день	8,000	8,000	365 дней
3	займы выданные юридическим лицам	17,000	17,000	91 день	-	-	-
4	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	8,000	8,000	1461 день	8,000	8,000	365 дней
5	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	365,000	32-760 дней	0,000	344,167	16-759 день
6	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	365,000	32-760 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 14. Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	419 963	-	-	419 963
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	606 738	-	-	606 738
3	накопленная амортизация	(186 775)	-	-	(186 775)
4	Поступления	29 299	-	-	29 299
5	Затраты на создание	21 284	-	-	21 284
6	Амортизационные отчисления	(113 182)	-	-	(113 182)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	357 364	-	-	357 364
8	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.	657 321	-	-	657 321
9	накопленная амортизация	(299 957)	-	-	(299 957)
10	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	357 364	-	-	357 364
11	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	657 321	-	-	657 321
12	накопленная амортизация	(299 957)	-	-	(299 957)
13	Поступления	133 475	-	-	133 475
14	Затраты на создание	6 908	-	-	6 908
15	Выбытие	(52 550)	-	-	(52 550)
16	Амортизационные отчисления	(121 890)	-	-	(121 890)
17	Прочее	51 560	-	-	51 560
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023г., в том числе:	374 867	-	-	374 867
19	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023г.	745 154	-	-	745 154
20	накопленная амортизация	(370 287)	-	-	(370 287)
21	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2022 года, в том числе:	357 364	-	-	357 364
22	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2022 года,	657 321	-	-	657 321
23	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	(299 957)	-	-	(299 957)
24	Расчет балансовой стоимости в таблице по данным на 31 декабря 2023 года, в том числе:	374 867	-	-	374 867
25	Расчет стоимости (или оценки) на 31 декабря 2023 года,	745 154	-	-	745 154
26	Расчет накопленной амортизации по данным в таблице	(370 287)	-	-	(370 287)

**Примечание 15. Основные средства**

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	-	25 209	-	253	-	-	7 264	-	-	32 726
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	89 198	-	1 748	-	-	9 423	-	-	100 369
3	накопленная амортизация	-	(63 989)	-	(1 495)	-	-	(2 159)	-	-	(67 643)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	1 350	-	-	-	-	5 563	-	-	6 913
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	(9 198)	-	-	-	-	-	-	-	(9 198)
10	Амортизация	-	(10 176)	-	(216)	-	-	(4 112)	-	-	(14 504)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	совокупном доходе											
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	8 634	-	-	-	-	-	-	-	-	8 634
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	-	15 819	-	37	-	-	8 715	-	-	-	24 571
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	81 350	-	1 748	-	-	14 986	-	-	-	98 084
23	накопленная амортизация	-	(65 531)	-	(1 711)	-	-	(6 271)	-	-	-	(73 513)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	-	15 819	-	37	-	-	8 715	-	-	-	24 571
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	81 350	-	1 748	-	-	14 986	-	-	-	98 084
27	накопленная амортизация	-	(65 531)	-	(1 711)	-	-	(6 271)	-	-	-	(73 513)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	2 035	-	-	-	-	-	-	-	-	2 035
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	предназначенные для продажи											
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	(34 414)	-	(275)	-	-	(14 986)	-	-	(49 675)	
34	Амортизация	-	(7 714)	-	(37)	-	-	(8 260)	-	-	(16 011)	
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	34 414	-	275	-	-	14 531	-	-	49 220	
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	-	10 140	-	-	-	-	-	-	-	10 140	
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	48 971	-	-	-	-	-	-	-	48 971	
47	накопленная амортизация	-	(38 831)	-	-	-	-	-	-	-	(38 831)	
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

На отчетную дату балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составила 10 140 тыс. рублей, не амортизируемые объекты основных средств отсутствуют.

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

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

На отчетную дату объекты основных средств в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог, отсутствуют.

На 31.12.2022 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составила 24 571 тыс. рублей, не амортизируемые объекты основных средств отсутствуют.

На 31.12.2022 года объекты основных средств пригодные для использования, но не используемые, отсутствуют.

На 31.12.2022 года объекты основных средств предоставленные некредитной финансовой организацией за плату во временное пользование, отсутствуют.

На 31.12.2022 года объекты основных средств в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог, отсутствуют.

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

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

## Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35 438	-	35 438	271	-	271
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	1 476	-	1 476
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 856	-	4 856	7 240	-	7 240
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	413	-	413	149	-	149
12	Прочее	141 647	22 037	119 610	99 341	47 041	52 300
13	Итого	182 354	22 037	160 317	108 477	47 041	61 436



## Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	44	44
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	44	44
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	1 427	1 427
5	Признание в составе расходов	-	-	-	-	(1 322)	(1 322)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	149	149
7	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	149	149
8	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
9	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	-	-	149	149
10	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	149	149
11	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
12	Поступление (создание)	-	-	-	-	4 097	4 097
13	Признание в составе расходов	-	-	-	-	(3 833)	(3 833)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	413	413
15	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	413	413
16	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**

**На 31.12.2023г.:**

Таблица 17.3

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Расчеты с саморегулируемой организацией</b>	<b>Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами</b>	<b>Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов</b>	<b>Расчеты с персоналом</b>	<b>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</b>	<b>Запасы</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	-	-	-	-	-	-	47 041	47 041
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	675	675
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(25 679)	(25 679)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	-	-	-	-	-	22 037	22 037

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

На 31.12.2022г.:

Таблица 17.3

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

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

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 707
2	Итого	-	9 707

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

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	9 707
2	Итого	-	9 707

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	371 000	2 126 932
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	368 000	1 350 598
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	660 047
4	средства, привлеченные от физических лиц	3 000	116 287
5	Обязательства по финансовой аренде	0	3 311
6	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	143 524	419 259
7	Прочее	34 407	0
8	Итого	548 931	2 549 502

По состоянию на 31 декабря 2023 года микрозаймы выданные, в сумме 650 930 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным средствам от кредитных организаций, сумма привлеченных средств от кредитных организаций, составила 243 000 тыс. рублей.

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.), сумма привлеченных средств от кредитных организаций и юридических лиц кроме кредитных организаций, составила 1 984 672 тыс. рублей.

## Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	20,00	21,00	253-1030 дней	13,75	13,75	414 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	7,50	12,00	66 дней
4	средства, привлеченные от физических лиц	18,50	18,50	197 дней	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					31.12.2023г.
				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	(1 076 716)	-	-	-	94 118	94 118	368 000
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	(120 066)	-	-	-	6 779	6 779	3 000
4	Кредиторская задолженность (Торговые партнеры)	419 259	(275 735)	-	-	-	-	-	143 524
5	Обязательства по финансовой аренде	3 311	-	-	-	-	(3 311)	(3 311)	-
6	Прочее	-	34 407	-	-	-	-	-	34 407
7	Итого	2 549 502	(1 724 067)	-	27 294	-	(303 798)	(276 504)	548 931

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

Таблица 19.4

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

## Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	159	159
2	Расчеты с персоналом	33 359	14 796
3	Расчеты по социальному страхованию	4 553	3 754
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	13 027
5	Расчеты с поставщиками	17 379	6 386
6	Расчеты с заемщиками по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма	371 200	467 133
7	Прочее	3 102	20 383
8	Итого	429 752	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.



## Примечание 23. Капитал и управление капиталом

### Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	По состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2022 доля Компании с ограниченной ответственностью "СУКСУ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД" в капитале Общества составляет 100%
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не применимо.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Управление капиталом осуществляется в процессе осуществления обычной деятельности. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала микрофинансовых компаний. Общество рассчитывает величину капитала в соответствии с указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании". В соответствии с Указанием Банка России от 02 апреля 2019 года № 5115-У "Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций" по состоянию на 31 декабря 2023 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%, по состоянию на 31 декабря 2022 года минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (НМФК1) составляет 6%. Общество ежемесячно в соответствии с регламентными сроками предоставляет в Банк России сведения о расчете НМФК1 по установленной форме. В случае если значение НМФК1 приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения единственного Участника общества. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года НМФК1 Общества соответствовал законодательно установленному уровню, и составил на 31.12.2023 года 38,97% и на 31.12.2022 года 15,53%.

6	Информация о распределении прибыли	<p>В отчетном периоде были приняты решения из нераспределенной прибыли Общества о выплате дивидендов:  № 01/04/2023 от 03.04.2023г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/05/2023 от 05.05.2023г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/06/2023 от 05.06.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/07/2023 от 03.07.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/08/2023 от 08.08.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/09/2023 от 05.09.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/10/2023 от 02.10.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/11/2023 от 01.11.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/12/2023 от 01.12.2023 г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 02/12/22 от 26.12.2022г., № 02/11/2023 от 07.11.2023 о выплате вознаграждения независимым членам Совета директоров в размере 1 807 тыс.руб.</p> <p>В 2022 году были приняты решения из нераспределенной прибыли Общества о выплате дивидендов:  № 01/06/22 от 21.06.2022г. в размере 10 000 тыс.руб.,  № 01/07/22 от 07.07.2022г. в размере 10 000 тыс.руб., № 1/12/21 от 15.12.2021, № 02/12/22 от 26.12.2022г. о выплате вознаграждения независимым членам Совета директоров в размере 2 905 тыс.руб.</p>
---	------------------------------------	--

### Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 628 007	3 476 909
2	по займам выданным	6 448	4 864
3	по микрозаймам выданным	2 568 978	3 410 540
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 647	12 961
5	по прочим размещенным средствам	43 934	48 544
6	Итого	2 628 007	3 476 909

**Примечание 26. Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	125 750	380 009
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	118 942	322 304
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	39 903
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	6 816	16 964
5	по обязательствам по финансовой аренде	(8)	838
6	Итого	125 750	380 009

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 195)	(213 483)
2	Итого	(11 195)	(213 483)

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

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.					За Январь - Декабрь 2022г.				
		Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		Итого
				при первоначальном признании	после первоначального признания				при первоначальном признании	после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	286 457	-	-	286 457
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	286 457	-	-	286 457
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	(11 195)	-	-	(11 195)	-	(499 940)	-	-	(499 940)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	(11 195)	-	-	(11 195)	-	(499 940)	-	-	(499 940)
5	Итого	-	(11 195)	-	-	(11 195)	-	(213 483)	-	-	(213 483)

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь- Декабрь 2023г.	За Январь- Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	110 352	57 779
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	140 846	63 727
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	(30 494)	(5 948)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	406 848	23 504
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	407 698	16 233
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	(850)	7 271
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	Итого	517 200	81 283

### Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	600	607
2	Расходы на персонал (таблица 33.2)	199 329	120 594
3	Представительские расходы	672	80
4	Амортизация основных средств (таблица 15)	7 752	10 382
5	Амортизация по Финансовой аренде (таблица 15)	8 260	4 112
6	Амортизация нематериальных активов (таблица 14)	121 890	113 182
7	Расходы по аренде	20 134	19 777
8	Профессиональные услуги	258 811	246 464
9	Реклама и маркетинг	56 968	95 686
10	Командировочные расходы	84	28
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 661	15 785
12	Информационные и телекоммуникационные услуги	241 393	28 864
13	Оплата серверной ифраструктуры	18 639	15 259
14	Расходы по услугам платежных агентов	53 551	64 797
15	Прочее	11 262	54 326
16	Итого	1 009 006	789 943

Сумма арендных расходов за 2023 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 20 134 тыс.руб. с НДС.

Сумма расходов от выбытия основных средств отсутствует.

Сумма арендных расходов за 2022 год по договорам краткосрочной аренды, по которым было применено исключение в части МСФО (IFRS) 16, составляет 19 777 тыс.руб. с НДС.

Сумма расходов от выбытия основных средств в 2022 году составила 555 тыс. рублей.

### Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	155 079	84 126
2	Страховые взносы	23 881	17 624
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	20 369	14 950
4	Выходные пособия	0	3 894
5	Итого	199 329	120 594

## Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	20 369	14 950
4	Итого	20 369	14 950

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

## Примечание 34. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 901	248 449
2	Доходы от оказания прочих услуг	140 402	139 664
3	Доходы по комиссии за предоставление денежных средств	604	1 840
4	Доходы от услуг смс-информирования	-	38 152
5	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	9 362	3 951
6	Прочие доходы	28 844	58 664
7	Итого	182 113	490 720

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

В 2022 году по строке «Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде» отражены доходы от операционной аренды, в виде сдачи в субаренду помещений по Договорам краткосрочной аренды. Сумма доходов от выбытия объектов основных средств и капитальных вложений, отсутствует. Сумма доходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку чистой инвестиции в аренду, отсутствует.

## Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы по услугам коллекторов	-	-
2	Расходы по услугам платежных агентов	-	-
3	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	17 095	43 467
4	Прочие организационные и управленческие расходы	12 058	1 060
5	Пени, штрафы по прочим требованиям (обязательствам)	4 324	9 869
6	Налоги, сборы относимые на расходы	-	2 295
7	Прочие расходы	7 053	549
8	Итого	40 530	57 240

### Примечание 34.1. Аренда

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

Таблица 34.1.1

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



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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2023	на 31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	-	8 715
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	-	3 311

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	19 923	20 101
2	уплаченные проценты	(8)	837
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	19 931	19 264
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 179	9 428
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 179	9 428
7	Итого отток денежных средств	22 102	29 529

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Сдача в субаренду помещений по краткосрочным договорам аренды, сроком до года.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

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

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	3 912	6 526
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	3 912	6 526

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	139 831	71 918
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(10 590)	13 179
4	<b>ИТОГО, в том числе:</b>	<b>129 241</b>	<b>85 097</b>
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	129 241	85 097

В 2023 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2022 год: 20%).

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 014 783	412 013
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	202 957	82 403
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(73 716)	2 694
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(76 983)	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3 267	2 694
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	129 241	85 097

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по  
продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	706	(683)	0	23
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 195	(6 298)	0	34 897
3	Прочие активы	22 962	(3 132)	0	19 830
	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 824	0	0	5 824
4	Прочие обязательства	(14 780)	17 120	0	2 340
5	Общая сумма отложенного налогового актива	55 907	7 007	0	62 914
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	55 907	7 007	0	62 914
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 057	(2 057)	0	0
9	Основные средства	3 163	(1 526)	0	1 637
10	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	5 220	(3 583)	0	1 637
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	50 687	10 590	0	61 277
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	50 687	10 590	0	61 277

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по  
продолжающейся деятельности**

Таблица 35.3

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

## Примечание 36. Дивиденды

### Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2023г.		2022г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	90 000	0	20 000	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(90 000)	0	(20 000)	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Общества составила 1 544 779 тыс. рублей. В отчетном периоде Обществом была произведена выплата дивидендов в размере 90 000 тыс. руб., за вычетом налогов сумма составила 77 795 тыс. руб.

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

## Примечание 40. Управление рисками

### Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Общества. Общество управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Генеральным директором.</p> <p>Кредитная политика устанавливает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;</li> <li>методологию оценки кредитоспособности заемщиков;</li> <li>требования к кредитной документации;</li> <li>процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.</li> </ul> <p>Общество проводит постоянный мониторинг состояния отдельных микрозаймов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Данный обзор основан на последней статистике по просрочке платежей.</p> <p>Помимо анализа отдельных заемщиков, дирекция риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации микрозаймов и рыночных рисков.</p> <p>Ставка резерва рассчитываются отдельно в разрезе продуктовых групп микрозаймов, предоставленных в рамках различных кредитных продуктов.</p> <p>Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам Общество использует историческую информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта за последние 12 месяцев.</p> <p>Изменения в оценке могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по микрозаймам.</p> <p>Для оценки размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в финансовых институтах Общество использует информацию о вероятности дефолта и убытках в случае дефолта, полученную из публикаций внешних рейтинговых агентств.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе и в сумме непризнанных договорных обязательств.</p> <p>Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или</li> <li>– задолженность заемщика по любому из существенных кредитных</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>обязательств Общества просрочена более чем на 90 дней.</p> <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);</li> <li>– количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же контрагента Общества; а также</li> <li>– на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Общества и полученных из внешних источников.</li> </ul> <p>Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.</p>
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Общество определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Группа 0-30 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 0 и 1-30.</p> <p>Группа 31-90 «резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 31-60 и 61-90.</p> <p>Группа 91+ «резерв под обесценение по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании)» – формируется на основании сумм портфеля и значений сформированного резерва по подгруппам с интервалами дней просрочки 90+.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В 2023 году Общество для анализа макроэкономических факторов при расчете ставок резервов, использовало актуальную статистику, включающую в себя данные за 2023 год и тем самым по нашему мнению это корректно отражало текущую макроэкономическую ситуацию.



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вероятность дефолта (показатель PD);</li> <li>- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);</li> <li>- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).</li> </ul> <p>Расчет вероятности дефолта (PD) производится в разрезе каждой продуктовой группы для каждого интервала дней просрочки (0 дней просрочки, 1-30 дней просрочки, 31-60 дней просрочки, 61-90 дней просрочки). Интервалы дней просрочки (длиной 30 дней) и договора без просрочки являются основой для формирования переходных матриц.</p> <p>Вероятность дефолта для каждого интервала просрочки, указанного выше, рассчитывается как доля кредитов, которая за период выявления убытка перейдет из рассматриваемого интервала просрочки в просрочку 90+.</p> <p>В случае если статистических данных недостаточно для формирования переходных матриц для определенной продуктовой группы, для расчета вероятности дефолта используется переходная матрица по портфелю со схожими качественными характеристиками.</p> <p>Общество оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам за последние 12 месяцев.</p> <p>Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Обществом, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации.</p> <p>Критерии определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом, описаны в п.5 данного Примечания.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Не применимо.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Не применимо</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества</p>	<p>Не применимо.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

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

Таблица 40.2

Номер строк и	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	208 378	-	-	208 378
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	888 940	1 310 494	118 454	2 317 888
4	микрозаймы выданные	761 543	1 219 570	44 705	2 025 818
5	займы выданные	-	50 827	73 737	124 564
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	4 606	37 549	-	42 155
7	прочее	122 791	2 548	12	125 351
8	Прочие активы	4 856	-	-	4 856
9	Итого активов	1 102 174	1 310 494	118 454	2 531 122
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	403 887	145 044	-	548 931

12	торговые партнеры	126 480	17 044	-	143 524
13	арендные обязательства	-	-	-	-
14	привлеченные займы	243 000	128 000	-	371 000
15	требования по прочим финансовым операциям	34 407	-	-	34 407
15	Прочие обязательства	16 935	-	-	16 935
16	Итого обязательств	420 822	145 044	-	565 866
17	Разрыв ликвидности	681 352	1 165 450	118 454	1 965 256

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	818 791	-	-	818 791
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 000 322	1 999 166	90 704	3 090 192
4	микрозаймы выданные	842 184	1 796 608	73 715	2 712 507
5	займы выданные	-	69 116	-	69 116
6	депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	27 132	100	-	27 232
7	прочее	131 006	133 342	16 989	281 337
8	Прочие активы	7 240	-	-	7 240
9	Итого активов	1 826 353	1 999 166	90 704	3 916 223
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 707	-	-	9 707
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 060 437	1 482 754	6 311	2 549 502
12	торговые партнеры	355 390	63 869	-	419 259
13	арендные обязательства	-	-	3 311	3 311
14	привлеченные займы	705 047	1 418 885	3 000	2 126 932
15	Прочие обязательства	6 386	-	-	6 386
16	Итого обязательств	1 076 530	1 482 754	6 311	2 565 595
17	Разрыв ликвидности	749 823	516 412	84 393	1 350 628

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	207 324	-	-	1 054
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	47 631	-	-	2 139 389
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	42 155	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	124 564
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 900 141
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	5 476	-	-	114 684
7	Итого	-	254 955	-	-	2 140 443

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

Таблица 40.4

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

Просроченные микрозаймы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составляют 61 894 тыс. рублей на 31 декабря 2023 года.

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

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

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	125 544
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	124 377
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 167
4	Итого	-	-	-	-	125 544

**На 31 декабря 2022г.**

Таблица 40.5

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

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 238 374
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 158 780
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	79 594
4	Итого	-	-	-	-	1 238 374

На 31 декабря 2022г.

Таблица 40.6

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

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

На 31 декабря 2023г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 048	336 972	132 226		-	-	552 246
2	привлеченные средства	6 410	253 151	132 226		-	-	391 787
3	прочая кредиторская задолженность	76 638	66 886	-	-	-	-	143 524
4	прочее	-	16 935	-	-	-	-	16 935
5	Итого обязательств	83 048	336 972	132 226		-	-	552 246

На 31 декабря 2022г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186 997	952 681	1 485 668		-	-	2 625 346
2	привлеченные средства	118 073	651 753	1 429 875		-	-	2 199 701
3	прочая кредиторская задолженность	68 924	294 542	55 793	-	-	-	419 259
4	прочее	-	6 386	-	-	-	-	6 386
5	Итого обязательств	186 997	952 681	1 485 668		-	-	2 625 346

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

На 31 декабря 2023г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100	(7 277)	(5 821)
2	Евро	100	-	-
3	Доллар США	100	-	-

На 31 декабря 2022г.

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

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

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p><b>Страхование</b> Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Общество не осуществляло в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Общества или в иных случаях, относящихся к деятельности Общества. До того момента, пока Общество не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.</p> <p><b>Незавершенные судебные разбирательства</b> В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.</p> <p><b>Условные налоговые обязательства</b> Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.</p> <p><b>Обязательства кредитного характера</b> В отчетном периоде Общество выступало поручителем по обязательствам кредитного характера за компанию, являющуюся связанной стороной. Сумма таких обязательств на 31.12.2023 года составила 91 575 тыс.руб., срок поручительства составил по ноябрь 2026 года и по декабрь 2026 года. По состоянию на 31.12.2022 г. выданные поручительства отсутствуют.</p>
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Не применимо.



## Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	650 930	243 000	3 164 222	1 984 672
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого	650 930	243 000	3 164 222	1 984 672

## Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Товары	395 081	354 084	2 642 295	1 934 648
2	Итого	395 081	354 084	2 642 295	1 934 648

### Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

#### Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	96 931	-	9 707
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	96 931	-	9 707
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-

	базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:							
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
31	Итого	-	-	-	-	96 931	-	9 707

### Учет хеджирования

Таблица 43.2

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования**

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	-	-	-

**Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости**

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	-	-
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	-	-
3	Итого прибыли (убытков)	-	-

**Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 44.1

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

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные  
оценки справедливой стоимости  
На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 44.2

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

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

Таблица 44.2

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

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

**На 31 декабря 2023г.**

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	208 378	2 322 744	2 531 122	2 531 122
2	денежные средства	-	208 378	-	208 378	208 378
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 317 888	2 317 888	2 317 888
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	42 155	42 155	42 155
5	займы выданные	-	-	124 564	124 564	124 564
6	микрозаймы выданные	-	-	2 025 818	2 025 818	2 025 818
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	-	125 351	125 351	125 351
8	Прочее	-	-	4 856	4 856	4 856
9	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	565 866	565 866	565 866
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	548 931	548 931	548 931
11	привлеченные средства	-	-	371 000	371 000	371 000
12	прочая кредиторская задолженность партнеров	-	-	143 524	143 524	143 524
13	требования по прочим финансовым операциям	-	-	34 407	34 407	34 407
14	Прочее	-	-	16 935	16 935	16 935



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

**На 31 декабря 2022г.**

Таблица 44.5

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

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

**На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	73 737	-	-	-	-	-	-	73 737
2	в т.ч займы выданные	73 737	-	-	-	-	-	-	73 737
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	111 866	10	111 876
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Общество выступало поручителем по обязательствам кредитного характера за компанию, являющуюся связанной стороной: компанией под общим контролем, сумма поручительства на отчетную дату 31.12.2023 года составила 91 575 тыс. руб. (поручительства по обязательствам кредитного характера за компанию, являющуюся связанной стороной на отчетную дату 31.12.2022 года отсутствовали).

Займы связанным сторонам предоставлены под 8% годовых, сроком погашения таких займов 31.12.2027 года.

В составе Прочих активов отражены сделки по консультационным услугам, право пользования товарным знаком с Материнским предприятием и сделки по договорам возмездного оказания услуг с компаниями под общим контролем.

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	69 116	-	-	-	-	-	-	69 116
2	в т.ч займы выданные	69 116	-	-	-	-	-	-	69 116
3	Прочие активы	2 378	-	-	-	-	22 839	-	25 217
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Займы связанным сторонам предоставлены под 8% годовых, сроком погашения таких займов 31.12.2023 года.

В составе Прочих активов отражены сделки по консультационным услугам, право пользования товарным знаком с Материнским предприятием и сделки по договорам возмездного оказания услуг с компаниями под общим контролем.

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь - Декабрь 2023 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	4 864	-	-	-	-	-	-	4 864
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	17 808	-	17 808
3	Прочие расходы	17	-	-	-	-	-	1 807	1 824
4	Общие и административные расходы	162 960	-	-	-	92 782	144 684	15 781	416 207
5	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

По строке «Процентные доходы» отражен процентный доход по займам выданным Материнскому предприятию, процентная ставка 8% годовых, срок погашения 31.12.2027 г. По строке «Прочие доходы» отражен доход по Договорам возмездного оказания услуг компаниям под общим контролем. По строке «Прочие расходы» отражены расходы по выплатам вознаграждений Прочим связанным сторонам и расходы по выплатам Материнской компании. По строке «Общие и административные расходы» отражены расходы на Право пользования товарным знаком по договору с Материнским предприятием, расходы по выплатам вознаграждений Ключевому управленческому персоналу, расходы по договору Лицензионного вознаграждения с компанией под общим контролем.

За Январь - Декабрь 2022 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	4 864	-	-	-	-	-	-	4 864
2	Прочие доходы	-	-	-	-	-	8 895	-	8 895
3	Прочие расходы	541	-	-	-	-	-	2 906	3 447
4	Общие и административные расходы	150 282	-	-	-	22 460	34 165	-	206 907
5	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

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

### Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	88 214	19 738
2	Страховые взносы	4 568	2 722
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Итого	92 782	22 460

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Решением № 02/02/2024 от 14.02.2024 Единственного участника Общества одобрено совершение сделок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- заключение между Обществом и Калужским газовым и энергетическим акционерным банком «Газэнергобанк» (акционерное общество) (АО «Газэнергобанк») договора кредитной линии с лимитом задолженности;</li> <li>- заключение между Обществом и Калужским газовым и энергетическим акционерным банком «Газэнергобанк» (акционерное общество) (АО «Газэнергобанк») договора залога прав требования по договорам/контрактам о предоставлении микрозаймов.</li> </ul> <p>Решением № 02/02/2024 от 14.02.2024 Единственного участника Общества одобрено совершение сделки с заинтересованностью: - заключение между Обществом и Калужским газовым и энергетическим акционерным банком «Газэнергобанк» (акционерное общество) (АО «Газэнергобанк») договора поручительства в целях обеспечения исполнения ООО «Рево Факторинг» как выгодоприобретателем своих обязательств по договору кредитной линии с лимитом задолженности, в отношении которой имеется заинтересованность единственного участника Общества.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p>	<p>По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности Общество соблюдала все нормативы Банка России, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности. Общество располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы.</p>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

29.03.2024 г.



(подпись)

Пупин Н.В  
(инициалы, фамилия)