



# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»  
за 2023 год

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»  
за 2023 год**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Краткое название организации за 2023 год	
Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	7
Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	14
Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	17
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	21

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам ООО МФК «ВЭББАНКИР»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» за период с 01 января по 31 декабря 2023 года (ООО МФК «ВЭББАНКИР», далее – «Общество», ОГРН 1127746630846), 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;
  - 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, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

## **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

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

### **1. Микрозаймы выданные – примечание 8 к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом выданных микрозаймов. Обесценение микрозаймов оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов, выданным физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение выданных микрозаймов.

Наши процедуры:

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Общества, на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов кредитному риску.

### **2. Средства, привлеченные от физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги – примечание 19 к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических лиц и наличием выпущенных долговых ценных бумаг.

Наши процедуры

Мы проанализировали выполнение Обществом обязательств по уплате процентов и возврату привлеченных денежных средств. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения финансовых обязательств, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей.

## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных

искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-29 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. (ОРНЗ 21606008321)

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006086930)



Анна Александровна Турубчук

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«29» марта 2024 г.

Приложение 1  
к Положению 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»  
(в ред. Указания Банка России от 09.09.2021 № 5919-У)  
(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД<sup>5</sup>: 0420842  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12	На 31.12
			20 23 г.	20 22 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	Примечание 5	564 413	128 833
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	Примечание 8	3 084 922	2 137 064
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-

1	2	3	4	5
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	Примечание 12	7 213	7 213
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	Примечание 14	1 727	1 953
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Примечание 15	55 540	14 169
12	Требования по текущему налогу на прибыль	Примечание 35	25 418	-
13	Отложенные налоговые активы		0	412
14	Прочие активы	Примечание 17	36 709	56 160
15	Итого активов		3 775 944	2 345 803
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	2 241 468	1 351 283
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2 691
20	Отложенные налоговые обязательства	Примечание 35	50 098	40 409
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Примечание 21	18 874	27 234
23	Итого обязательств		2 310 440	1 421 618
<b>Раздел III. Капитал</b>				
24	Уставный (складочный) капитал	Примечание 23	24 399	24 399
25	Добавочный капитал	Примечание 23	135 619	135 619
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 305 486	764 168
30	Итого капитала		1 465 504	924 186
31	Итого капитала и обязательств		3 775 944	2 345 804

Генеральный директор  
(должность руководителя)

« 29 » марта 2024 г.



Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

<sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.

<sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.



Приложение 2  
к Положению 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»  
(в ред. Указаний Банка России от 10.06.2019 № 5168-У, от  
09.09.2021 № 5919-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за 12 месяцев 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420843  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Пояснения к строкам	За <u>год</u>	За <u>год</u>	
		<u>20 23</u> г.	<u>20 22</u> г.	
1	3	4	5	
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 25	8 338 352	6 563 902
2	Процентные расходы	Примечание 26	(248 826)	(244 155)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		8 089 526	6 319 747
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 589 814)	(4 049 267)
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		(4 589 814)	(4 049 267)
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		0	0

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		3 499 712	2 270 480
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Примечание 31	360 646	(50 628)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		86	(235)
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(3 004 548)	(1 999 627)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы	Примечание 34	194 251	274 121
16	Прочие расходы	Примечание 34	(7 408)	(10 471)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(2 456 973)	(1 786 840)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	Примечание 35	1 042 740	483 640
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(201 422)	(99 177)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(191 321)	(147 490)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(10 101)	48 313
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		841 318	384 462
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0

27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0

41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
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		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0

55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		841 318	384 462

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

« 29 » марта 2024 г.

- <sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- <sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- <sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.
- <sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.
- <sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 3

к Положению 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»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>		Код некредитной финансовой организации	
4528355000	11391570	1127746630846	7733812126
по ОКПО <sup>2</sup>		ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>

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

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул., дом № 29, оф.308

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД<sup>5</sup> : 0420844  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы										Итого резервов	Итого капитала
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	Остаток на 31 декабря 20 21 года	0	24 799	135 618	-	(10 000)	Резерв переоценки долевого инструмента, оценяваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструмента, оценяваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оценяваемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки совокупности, классифицируемых как оценяваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оценяваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	0	0	0	0	0	Резерв переоценки долевого инструмента, оценяваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструмента, оценяваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оценяваемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки совокупности, классифицируемых как оценяваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оценяваемого по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала	
		0	0	0	0	0									0	0	0	
		0	24 799	135 618	-	(10 000)									0	508 506	658 923	
		0	0	0	0	0									0	0	0	

14



22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(300 000)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие движения резервов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на 31 декабря 20 23 года, в том числе:	0	24 399	135 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 305 486
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), как классифицированным для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 Пономарев А.Н.  
 (инициалы, фамилия)

« 29 » марта 2024 г.

- 1 Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- 2 Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- 3 Основной государственный регистрационный номер.
- 4 Идентификационный номер налогоплательщика.
- 5 Общероссийский классификатор управленческой документации.



Приложение 4  
к Положению 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»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5168-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за \_\_\_\_\_ год 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 125466, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД<sup>5</sup>: 0420845  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ год	За _____ год
			20 23 г.	20 22 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		5 604 464	4 054 090
2	Уплаченные проценты		(239 444)	(226 975)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(59 272)	(52 173)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 859 648)	(1 972 024)
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		-	-

6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и		70 000	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(219 431)	(87 521)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		19 502 477	13 932 510
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		(22 003 515)	(16 059 894)
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		-	-
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		184 994	260 752
9	Прочие платежи по операционной		(41 308)	(5 951)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(60 683)	(157 186)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			1 200
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(964)	(5 947)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(243)	(1 885)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного			
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных			

16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и			(10)
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной			
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		248 150	
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		(148 527)	
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		98 416	(6 642)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		4 692 823	2 838 780
28	Платежи в погашение кредитов, займов,		(4 407 852)	(2 717 456)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	Примечание 34.	(11 318)	(894)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей,		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у		-	-

32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(300 000)	(111 298)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		403 718	134 960
34	Платежи в погашение долговых ценных		-	-
35	Прочие поступления от финансовой		-	-
36	Прочие платежи по финансовой		-	-
37	Сальдо денежных потоков от		388 688	144 986
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		426 422	(18 843)
39	Величина влияния изменений курса		86	(260)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	Примечание 5	137 921	157 024
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного	Примечание 5	564 428	137 921

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

« 29 » марта 2024 г.

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

<sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.

<sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.

<sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер стр	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам до 30 000 рублей
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125627, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308
8	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125627, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308
9	Численность персонала некредитной финансовой организации	240
10	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	Конечный бенефициар - Беляев Илья Виссарионович (контроль и значительное влияние), доля в уставном капитале - 54,69 %
11	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>НФО осуществляет свою деятельность на территории РФ и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков РФ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. В 2020 году ВОЗ объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. Российские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчения последствий эпидемии. Некоторые меры были отменены и смягчены в 2022 году. Последствия эпидемии значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать влияние на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. В феврале 2022 года произошло обострение геополитической обстановки. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в РФ были введены временные экономические меры ограничительного характера. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НФО и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Сценарий ухудшения экономической обстановки и введения новых ограничений НФО оценивает, как вероятный, но не ожидает существенного влияния на финансовые показатели.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер	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 подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями, в том числе на основе Положения Банка России от 25.10.2017 № 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», а также на основе иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применяемыми некредитными финансовыми организациями.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

1	2	3
Ном	Требования к раскрытию информации	Описание
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	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные 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.
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)	Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не производилось
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
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	-



9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней; деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: -выдачи денежных средств с целью получения не только процентов и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования. - выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования. Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России <a href="https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/">https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/</a> . Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под обесценение по соответствующим займам. Резервы по займам стоимостью более 500 000 рублей формируются на основе индивидуального подхода, резервы по займам меньшей стоимости формируются на основе группового подхода - объединение в группы однородных займов. Расчет резерва происходит на основе статистической информации о прошлых потерях.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет не более 10%.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное 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)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности МФО; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	По состоянию на отчетную дату отсутствует

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Единовременно при списании основного средства, по которому была накоплена дооценка
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации. Ликвидационная стоимость на конец срока полезного использования признается равной нулю для всех групп выбывающих основных средств.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Здания от 30 до 50 лет. Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. Компьютеры и оргтехника 3 года. Транспортные средства 3-7 лет. Прочее не более 40 лет.
26	Определение и состав нематериальных активов	В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Начисление амортизации производится линейным методом. Сроки амортизации: -Товарные знаки и бренды 10-20 лет; - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать критериям нематериального актива. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи производится по окончании отчетного года. Проверка на обесценение производится на групповой основе. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости.

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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относят основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Общество ведет учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". В случае наличия обязательств по аренде Общество признает объект аренды как внеоборотные актив по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по заемным средствам Общества.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды (менее 12 месяцев), а также для договор аренды с низкой стоимостью (менее 100 тысяч рублей). В данном случае арендные платежи признаются в качестве расходов текущего периода и учитывает объект аренды забалансом на счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды"
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей, если иное не предусмотрено Договором
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Если фактическая ставка дисконтирования не может быть определена, то в качестве ставки дисконтирования может применяться процентная ставка, под которую арендатор привлекает или может привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. - Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В случае, если Общество выкупает собственные доли, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, уменьшает капитал Участников Общества до тех пор, пока доля не будет вновь продана или аннулирована.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.

39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.
----	------------------------------	--

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023				На 31.12.2022			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Денежные средства в кассе								
2	Денежные средства в пути								
3	Расчетные счета	459 418	15	459 403	98 642	23	98 619		
4	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов, находящиеся на специальном счете платежей операторов)	105 011		105 011	30 214		30 214		
5	Итого	564 428		564 413	128 856		128 833		

Примечание:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	459 418	98 642
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		9 065
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов посредством платежных систем)	105 011	30 214
6	Итого	564 428	137 921

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3: Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Номер Строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
2	приобретение активов		
3	поступления от реализации и погашения активов		
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
5	эмиссия обыкновенных акций		
6	эмиссия привилегированных акций		
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал		
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг		
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
12	привлечение прочих заемных средств		
13	возврат прочих заемных средств		
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков		
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам		

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

По состоянию на: 31.12.2023

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		23			23
2	расчетные счета		23			23
3	денежные средства, переданные в доверительное управление					
4	прочие денежные средства					



5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					(8)
6	расчетные счета					(8)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление					
8	прочие денежные средства					
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
10	расчетные счета					
11	денежные средства, переданные в доверительное управление					
12	прочие денежные средства					
13	Переклассификация, в том числе:					
14	расчетные счета					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					

18	расчетные счета								
19	денежные средства, переданные в доверительное управление								
20	прочие денежные средства								
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:		15					15	
22	расчетные счета			15				15	
23	денежные средства, переданные в доверительное управление								
24	прочие денежные средства								

По состоянию на: 31.12.2022

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		
--	---	--	--

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	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	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6	7
1	2					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021	в том числе:				
2	расчетные счета					
3	денежные средства, переданные в доверительное управление					
4	прочие денежные средства					
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	23				23
6	расчетные счета	23				23

7	денежные средства, переданные в доверительное управление								
8	прочие денежные средства								
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:								
10	расчетные счета								
11	денежные средства, переданные в доверительное управление								
12	прочие денежные средства								
13	Переклассификация, в том числе:								
14	расчетные счета								
15	денежные средства, переданные в доверительное управление								
16	прочие денежные средства								
17	Прочие изменения, в том числе:								
18	расчетные счета								
19	денежные средства, переданные в доверительное управление								
20	прочие денежные средства								

21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	23				23
22	расчетные счета	23				23
23	денежные средства, переданные в доверительное управление					
24	прочие денежные средства					

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023				На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	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	0		0	9 068	0	9 068	
2	Займы выданные	40 484	(40 484)		140 107	(140 107)	0	
3	Микрозаймы выданные	5 787 587	(2 715 577)	3 072 010	4 430 693	(2 339 705)	2 090 988	
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 765	(853)	12 912	38 091	(1 083)	37 007	
5	Итого	5 841 836	(2 756 913)	3 084 922	4 617 958	(2 480 895)	2 137 064	

В отчетном периоде Обществом производились операции по продаже микрозаймов физических лиц. Объем проданной задолженности по микрозаймам составил тысяч рублей. Сумма продажи составила тысячи рублей.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023				На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	

1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов												
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0								0	9 068		9 068
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами												
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах												
5	Итого		0						0	9 068			9 068

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023								На 31.12.2022			
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	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			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	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	40 484				(40 484)	0	140 107				(140 107)	

2	займы, выданные юридическим лицам	40 484								0	140 107			(140 107)	
3	займы, выданные физическим лицам														
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам														
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам														
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям														
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	3 898 708	1 888 879							3 072 010	2 773 441	1 657 252		(2 339 705)	2 090 988
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам														
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 898 708	1 888 879							3 072 010	2 773 441	1 657 252		(2 339 705)	2 090 988
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам														
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам														
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям														
13	Итого	3 939 192	1 888 879							3 072 010	2 913 548	1 657 252		(2 479 812)	2 090 988



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023						На 31.12.2022	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов								
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами								
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям								
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде								
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям								

6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	13 765	(853)	12 912	38 091	(1 083)	37 007
7	Прочее						
8	Итого	13 765	(853)	12 912	38 091	(1 083)	37 007

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По состоянию на: 31.12.2023

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными						Итого	
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31.12.2022 на года, в том числе:	138 789	595 602		1 606 397	140 107	2 480 895		
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								

3	займы выданные								140 107	140 107
4	микрозаймы	138 789	595 602				1 605 314		2 339 705	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						1 083		1 083	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	298	38 442				4 650 527	(99 623)	4 589 644	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
8	займы выданные							(99 623)	(99 623)	
9	микрозаймы выданные	298	38 442				4 650 697		4 689 437	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						(170)		(170)	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в	0	0				(4 313 625)		(4 313 625)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								0	
13	займы выданные									
14	микрозаймы выданные						(4 313 565)		(4 313 565)	

15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								(60)
16	Переклассификация, в том числе:								
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
18	займы выданные								
19	микрозаймы								
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
21	Прочие изменения, в том числе:								
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
23	займы выданные								
24	микрозаймы выданные								
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	139 087	634 044			1 943 299	40 484	2 756 914	

27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								40 484	40 484
28	займы выданные								2 715 577	
29	микрозаймы выданные	139 087		634 044				1 942 446		
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							853		853

По состоянию на: 31.12.2022

Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок										
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31.12.2021 на года, в том числе:	64 454	294 654		1 428 232	5 380	1 792 720			
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
3	займы выданные		294 654			5 380			5 380	
4	микрозаймы выданные	64 454			1 427 060		1 786 168			

5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					1 172	1 172	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	74 335	300 948			3 539 462	134 727	4 049 472
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
8	займы выданные						134 727	
9	микрораймы выданные	74 335	300 948			3 539 258		3 914 541
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					204		204
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0			(3 361 297)		(3 361 297)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
13	займы выданные							
14	микрораймы выданные	0	0			(3 361 004)		(3 361 004)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					(293)		(293)
16	Переклассификация, в том числе:							

17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
18	займы выданные									
19	микрозаймы выданные									
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
21	Прочие изменения, в том числе:									
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
23	займы выданные									
24	микрозаймы выданные									
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	138 789	595 602	1 606 397	140 107	2 480 895				
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
28	займы выданные						140 107			140 107
29	микрозаймы выданные	138 789	595 602	1 605 314						2 339 705
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			1 083						1 083

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: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам

Номер строки	Наименование показателя		На 31.12.2023			На 31.12.2022		
	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам
1	2	3	4	5	6			
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0 дней	5,000-6,850	9 дней			
3	Займы выданные, в том числе:							
4	займы выданные физическим лицам							
5	займы выданные юридическим лицам							
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам							
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам							
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям							
9	Микрозаймы выданные, в том числе:							
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	0,000-365,000	от 5 до 180 дней	0,000-365,000	от 5 до 31 дня			



11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0,000	365 дней	0,000	365 дней
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	31 декабря 2023 г.				31 декабря 2022 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО "ПРОДАВАЙ"	10 962	(10 962)	0	100	10 962	(10 962)	0	100	643
2	ООО "ВЕ ДИЖИТАЛ"	7 213	0	7 213	100	7 213	0	7 213	100	643
	Итого	18 175	(10 962)	7 213		18 175	(10 962)	7 213		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	10962	10962
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		
3	Списание за счет резерва		
4	Прочие движения		
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023г.	10 962	10962

## Примечание 14. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Таблица 14.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022, в том числе:	191	0		191
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2022	458			458
3	накопленная амортизация	(267)			(267)
4	Поступления				0
5	Затраты на создание		1 885		1 885
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				0
7	Выбытия				0
8	Амортизационные отчисления	(92)	(31)		(123)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				0
11	Переоценка				0
12	Прочее				0
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	99	1 854	0	1 953
14	стоимость (или оценка) на 31.12.2022	458	1 885		2 343
15	накопленная амортизация	(359)	(31)		(390)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	99	1 854		1 953
17	стоимость (или оценка) на 01.01.2023	458	1 885		2 343
18	накопленная амортизация	(359)	(31)		(390)
19	Поступления				0
20	Затраты на создание		243		243
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно				0
22	Выбытия				0
23	Амортизационные отчисления	(92)	(377)		(469)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				0
26	Переоценка				0
27	Прочее				0
28	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	7	1 720		1 727
29	стоимость (или оценка) на 31.12.2023	458	2 128		2 586
30	накопленная амортизация	(451)	(408)		(859)

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	0	2 083	0	0	0	0	0	0	0	2 083
2	первоначальная стоимость (переоценная)	0	5 697	1 204	0	0	0	0	0	0	6 901
3	накопленная стоимость	0	(3 614)	(1 204)	0	0	0	0	0	0	(4 818)
4	накопленные обесценения										0
5	Поступление		2 169	3 335		9 449				297	15 250
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений										0
7	Переклассификация в активы (активы выкупающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи										0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										0
9	Выбытие			(652)		(1 204)					0
10	Амортизация		(1 308)								(3 163)
11	Обесценение, в том числе:										0
12	отраженное в составе прибыли или убытка										0
13	отраженное в прочем совокупном доходе										0
14	обесценения, в том числе:										0
15	отраженное в составе прибыли или убытка										0
16	отраженное в прочем совокупном доходе										0
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										0
18	отраженное в составе прибыли или убытка										0
19	отраженное в прочем совокупном доходе										0
20	Прочее										0

21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	0	2 944	2 683	0	8 245	0	0	0	297	14 169
22	первоначальная (переоцененная) стоимость накопления	0	7 265	3 335	0	9 449	0	0	0	297	20 346
23	накопление	0	(4 321)	(652)	0	(1 204)	0	0	0	0	(6 177)
24	накопление										0
25	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	0	2 944	2 683	0	8 245	0	0	0	297	14 169
26	первоначальная (переоцененная) стоимость накопления	0	7 265	3 335	0	9 449	0	0	0	297	20 346
27	накопления	0	(4 321)	(652)	0	(1 204)	0	0	0	0	(6 177)
28	накопление										0
29	Поступление		964			48 440					49 404
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений		297							(297)	0
31	Переклассификация в активы (активы выкупающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи										0
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										0
33	Выбытие										0
34	Амортизация		(1 525)	(934)		(5 574)					(8 033)
35	Обесценение, в том числе:										0
36	отраженное в составе прибыли или убытка										0
37	отраженное в прочем совокупном доходе										0
38	обесценения, в том числе:										0
39	отраженное в составе прибыли или убытка										0
40	отраженное в прочем совокупном доходе										0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										0
42	отраженное в составе прибыли или убытка										0
43	отраженное в прочем совокупном доходе										0
44	Прочее										0
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:		2 680	1 749	0	51 111	0	0	0	0	55 540

46	первоначальная (пересеченная) стоимость	8 526	3 335	0	57 889	0	0	0	0	0	69 750
47	накопленная накопленность	(5 846)	(1 586)	0	(6 777)	0	0	0	0	0	(14 210)
48	сбалансировано										0

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 года			31.12.2022 года		
		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			0			0
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами			0			0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов			0			0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль			0	108		108
5	Расчеты по социальному страхованию			0			0
6	Расчеты с персоналом	6 586		6 586	847		847
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	142		142	133		133
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 329	5 422	27 906	54 702		54 702
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками			0			0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)			0			0
11	Запасы	2 075		2 075	371		371
12	Прочее	0		0	0		0
13	Итого	42 132	5 422	36 709	56 160		56 160

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 01.01.2022 г., в том числе:		47	0	0	2	49	
2	стоимость (или оценка)						0	
3	резерв под обесценение						0	
4	Поступление (создание)		4 663	6 383		28	11 073	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0	
6	Перевод в другие активы и обратно						0	
7	Выбытие						0	
8	Признание в составе расходов		(4 452)	(6 273)		(26)	(10 752)	
9	Создание резерва под обесценение						0	
10	Восстановление резерва под обесценение						0	
11	Прочее						0	
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:		257	110	0	3	371	
13	стоимость (или оценка)						0	
14	резерв под обесценение						0	
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:		257	110	0	3	371	
16	стоимость (или оценка)						0	
17	резерв под обесценение						0	
18	Поступление (создание)		4 369	6 058		0	10 428	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0	
20	Перевод в другие активы и обратно						0	
21	Выбытие						0	
22	Признание в составе расходов		(4 169)	(4 554)		(0)	(8 723)	
23	Создание резерва под обесценение						0	
24	Восстановление резерва под обесценение						0	
25	Прочее						0	



26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	458	1 614	0	3	2 075
27	стоимость (или оценка)					0
28	резерв под обесценение					0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.3. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными иными кредитными 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 01.01.2023 г.					463			463
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение					8 241			8 241
3	Списание за счет резерва					(3 282)			(3 282)
4	Прочие движения								
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.					5 422			5 422

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными иными кредитными 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 01.01.2022 г.					269			269

2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение								1 812		1 812
3	Списание за счет резерва								(1 618)		(1 618)
4	Прочие движения										
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.								463		463

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	937 856	639 753
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	535 000	10 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	37 163
4	средства, привлеченные от физических лиц	347 072	471 916
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	55 784	120 674
6	Обязательства по аренде	50 529	8 536
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	849 600	441 033
8	Прочая кредиторская задолженность	234 572	164 451
9	Прочее	168 912	97 510
10	Итого	2 241 468	1 351 283

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023		На 31.12.2022			
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения		
		Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	19,250	20,000	от 18 до 40 дней	11,500	14,500	35 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	15,000	33,000	от 13 до 151 дня
4	средства, привлеченные от физических лиц	12,000	28,000	от 14 до 1033 дней	14,000	32,000	от 9 до 974 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,600	28,000	от 36 до 967 дней	17,000	32,000	от 39 до 812 дней
6	Обязательства по финансовой аренде	16,000	19,000	от 1435 до 1887 дней	16,000	16,000	от 1800 до 1802 дней
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,750	20,000	от 368 до 1164 дней	12,750	22,000	от 733 до 1138 дней
8	Прочая кредиторская						

9	Прочее						
---	--------	--	--	--	--	--	--

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

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

Изменения, не обусловленные денежными потоками									
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	10 000	525 000					0	535 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	37 163	(37 163)					0	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	471 916	(124 844)					0	347 072
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	120 674	(64 890)					0	55 784
5	Обязательства по финансовой аренде	8 536	41 993					0	50 529
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	441 033	408 567					0	849 600
7	Прочая кредиторская задолженность	164 451	70 121					0	234 572
8	Прочее	97 510	71 402					0	168 912
9	Итого	1 351 283	890 185					0	2 241 468

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	42	6 745
3	Расчеты по социальному страхованию (включая резервы по неиспользованным отпускам)	15 554	7 567
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 225	12 920
6	Авансы (предоплаты) полученные	53	2
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее		
9	Итого	18 874	27 234

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2022 года						
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На 31.12.2022 года						
4.1	на 31.12.2022 года						
5	Эмиссия						
6	Прочее						
7	На 31.12.2023 года						

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2: Капитал, кроме акционерного

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	На 01.01.2023 г. Пономарев Андрей Николаевич - 24,9837651%, Тайчер Алексей Роменович - 12,92693413%, Копылова Елена Юрьевна - 7,40095259%, ООО "Супремум Капитал" - 54,68834818%. На 31.12.2023 г.: Пономарев Андрей Николаевич - 24,9837651%, Тайчер Алексей Роменович - 12,92693413%, Копылова Елена Юрьевна - 7,40095259%, ООО "Супремум Капитал" - 54,68834818%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	-
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-

5	<p>Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений</p>	<p>ст. 5 Федерального закона №151-ФЗ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях установлено требование к минимальному размеру капитала микрофинансовой компании в размере 70 млн. рублей. Нарушения вышеуказанных требований не было.</p>
6	<p>Информация о распределении прибыли</p>	<p>Распределена прибыль по итогам 2023 года в размере 300 000 тыс. руб.</p>

\* Добавочный капитал - 135 619 тыс. руб. Источник - взносы учредителей

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	8 338 352	6 563 902
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным		
19	по микрозаймам выданным	8 335 233	6 559 779
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 119	4 123
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	8 338 352	6 563 902



Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(248 826)	(244 155)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(46 842)	(41 827)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(10 568)	(15 624)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(76 957)	(104 602)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(19 304)	(28 609)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(91 647)	(52 510)
14	по обязательствам по финансовой аренде	(3 507)	(983)
15	Прочее		
16	Итого	(248 826)	(244 155)

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	360 646	(50 628)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	360 646	(50 628)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее		
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		
13	прочее		
14	Итого	360 646	(50 628)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(289)	(564)
3	Расходы на персонал	(285 419)	(400 056)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(7 038)	(2 493)
6	Амортизация нематериальных активов	(469)	(123)
7	Расходы по аренде	(5 590)	(12 495)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(332 052)	(212 814)
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	(1 889 619)	(1 125 526)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(315)	(1 563)
13	Судебные и арбитражные расходы	(42 689)	(46 834)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(547)	(859)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(106 125)	(78 795)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(1 224)	(445)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	(80)
19	Прочее	(333 171)	(116 981)
20	Итого	(3 004 548)	(1 999 627)

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(222 999)	(315 714)

2	Страховые взносы	(62 420)	(84 342)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(285 419)	(400 056)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3: Прочие долгосрочные вознаграждения

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет		
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за		
3	Прочее		
4	Итого		

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	992	561
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	27 300	21 487
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	1 000
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств		
7	Дивиденды и доходы от участия	70 000	
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
9	Доходы от оказания консультационных услуг		
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	80 987	231 631
11.1	доходы по другим видам деятельности		
12	Прочие доходы	14 972	19 443
13	Итого	194 251	274 121

Прочие расходы

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(5 251)	(226)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
3.1	Расходы по другим видам деятельности		
4	Прочие расходы	(2 157)	(10 245)
5	Итого	(7 408)	(10 471)

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 помещений
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 и капитальные вложения в них	15	51 111	8 245
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13		
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	50 529	8 536

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(6 428)	(15 868)
2	уплаченные проценты	(3 507)	(983)
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(1 830)	(14 811)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	(1 091)	(74)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(11 318)	(894)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(11 318)	(894)
7	Итого отток денежных средств	(17 746)	(16 762)

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(191 321)	(147 490)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(10 101)	48 313
4	Итого, в том числе:	(201 422)	(99 177)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(201 422)	(99 177)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 042 740	483 640
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(208 548)	(96 728)
3	<u>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</u>	7 126	(2 449)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	14 000	
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(6 874)	(2 449)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(201 422)	(99 177)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	<u>Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль" отчета о финансовых результатах</u>	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него				
9	Нематериальные активы				
10	Основные средства и капитальные вложения в них				
11	Прочие активы				



12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
14	Резервы - оценочные обязательства				
15	Прочие обязательства				
16	Общая сумма отложенного налогового актива				
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами				
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства				
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(47 966)	(8 108)		(39 858)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
25	Инвестиции в дочерние предприятия				
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него				
27	Нематериальные активы	(273)	70		(343)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(210)	(2)		(208)
29	Прочие активы	(1 532)	(1 885)		353
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(116)	(174)		58
32	Резервы - оценочные обязательства				
33	Прочие обязательства				
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(50 098)	(9 689)		(40 409)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(50 098)	(10 100)		(39 998)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(50 098)	(10 100)		(39 998)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

614

Таблица 35.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	31.12.2022
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
3	Общая сумма отложенного налогового актива			
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды			
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами			
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			

Примечание 36. Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023		31.12.2022	
		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				
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	300 000		119 200	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	300 000		119 200	
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода				
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода				

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

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 информации, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Система управления рисками МФО обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с использованием в конкретной ситуации</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Значительная концентрация кредитного риска связана с получением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком кредитных обязательств. Учитывая, что компания работает с сфере "заем до зарплаты", данный кредитный риск является значительным.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>При оценке дефолта Компания оценивает наступление дефолта по историческим показателям. На основе статистических данных Компания получила разумную уверенность в том, что дефолт возникает в случае просрочки платежей более, чем на 90 дней</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информации о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному изъятию причитающихся средств</p>	<p>Компания списывает с баланса актива в случае если имеется подтвержденная информация о невозможности взыскания с должника средств. В случае получения документов от судебных и прочих государственных органов. Компания списывает безнадежную задолженность с баланса за счет сформированного резерва.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Однородные суды (одной категории микрозаймов) разбиваются по уровням просрочки и анализируются на основе сбора исторических и статистических показателей дефолта одноименных суд. Компания на отчетную дату оценивает вероятность дефолта, а также возможные потери в случае его наступления. Вероятность дефолта - PD (Probability of Default) оценивается на основе исторических показателей дефолта за 12 предыдущих календарных месяцев. Компания оценивает данный показатель на основе предыдущих 12 календарных месяцев исходя из того, что займы выдаются на 30 календарных дней и наблюдается высокая волатильность в кредитном поведении заемщиков. Уровень потерь в случае дефолта LGD (Loss Given Default) остается относительно стабильным и для составления статистической модели применяется период, равный 48 месяцам.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Резервирование на групповой основе осуществляется с помощью статистической модели, позволяющей оценить воздействие макроэкономических и кредитных условий на портфель займов.</p>
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>Кредитный портфель Компании на 98% состоит из суд сроком не более 31 дня. Исходя из вышеуказанных данных Компания понимает, что наиболее значительная часть убытка приходится на следующие 12 месяцев и признает возможные убытки за весь срок. 1 группа. Активы, не имеющие значительного увеличения кредитного риска - непросроченные суды. 2 группа. Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания - суды с просрочкой от 1 до 90 дней. 3 группа. Кредитно-обесцененные активы - суды, просроченные на 91 день и более</p>

8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не проходили
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Обеспечение отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Отсутствует
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 изъятию причитающихся средств	Отсутствует

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 40.2: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года		Итого
		3	4	4	5	5	6	
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	564 413						564 413
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 084 922						3 084 922
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия							0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия					7 213		7 213
7	Инвестиции в дочерние предприятия							0
8	Прочие активы	3 649 335		0		7 213		3 656 548
9	Итого активов	564 413		0		7 213		564 413
Раздел II. Обязательства								
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 022 603		129 070		1 089 795		2 241 468
12	Паяный фонд кооператива							0
13	Прочие обязательства	18 874						18 874
14	Итого обязательств	1 041 477		129 070		1 089 795		2 260 342
15	Разрыв ликвидности	2 607 838		(129 070)		(1 082 582)		1 396 206

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	128 833			128 833
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	2 137 064			2 137 064
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			7 213	
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Прочие активы	2 265 897	0	7 213	0
9	Итого активов	2 265 897	0	7 213	2 273 110
	Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	530 091	198 110	623 083	1 351 283
12	Пенсионный фонд кооператива	27 234			0
13	Прочие обязательства	557 524	198 110	623 083	1 378 517
14	Итого обязательств	1 114 849	198 110	(615 870)	894 593
15	Разрыв ликвидности				

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 40.3: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 571 264
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 571 264

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 571 264
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 571 264
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 571 264

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

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

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 030 096
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 030 096



По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 030 096
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 030 096
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 030 096

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе 1

Таблица 40.6: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе 1

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 799 367
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 799 367
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 799 367

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					23
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 811 412
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 799 367
5	микрозаймы выданные					12 045
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 811 434

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

Таблица 40.7: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

По состоянию на: 31.12.2023

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





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

Таблица 40.9: Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют  
По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность в капитале
	2	3	4	5
1	Рубль			
2	Евро			
3	Доллар США			

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров  
По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2023		31.12.2022	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1					
2	Рыночный индекс 2					
3	Рыночный индекс 3					

Применение 45. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения  
Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Балансовые суммы		Пост-сумма после		Суммы, подпадающие под действие соглашения		Чистая сумма риска		
		выполнения взаимозачета, отраженные в балансовом балансе	3	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в балансовом балансе	4	выполнения взаимозачета, отраженная в балансовом балансе	5		Финансовые инструменты	6
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Финансовые активы, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	605	605	605						
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации									
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые инструменты									
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: амортизированной стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
6	долговые инструменты									
7	долевые инструменты									
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	605	605	605						
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									
10	займы выданные									
11	микрозаймы выданные									
12	инвестиции в ассоциированные предприятия									
13	инвестиции в совместно контролируемые предприятия									
14	инвестиции в дочерние предприятия									
15	Финансовые обязательства, в том числе:									
16	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
17	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
18										

19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
21	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:								
23	привлеченные средства								
24	выпущенные долговые ценные бумаги								
25	прочая кредиторская задолженность								
26	прочее								
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	605	605	605	605				
28	привлеченные средства								
29	выпущенные долговые ценные бумаги								
30	прочая кредиторская задолженность	605	605	605	605				
31	прочее								

Приложение 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1: Остатки по операциям со связанными сторонами  
По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долевые ценные бумаги								
7	прочие долевые финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрозаймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	займы выданные								
15	микрозаймы выданные								





31	выпущенные долговые ценные бумаги												
32	прочая кредиторская задолженность												
33	прочие												
34	Обязательства выкупающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи												
35	Прочие обязательства												

По состоянию на: 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долевые ценные бумаги								
7	прочие долевые финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрозаймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-резидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								



29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3387																	3387
30	привлеченные средства	3 387																	3387
31	выпущенные долговые ценные бумаги																		
32	прочая кредиторская задолженность																		
33	прочее																		
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи																		
35	Прочие обязательства																		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческой персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы								
2	Процентные расходы	(870)							(870)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(870)							(870)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:								
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости								





4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:								
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости								
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход						(870)		
8	Выручка от реализации жилых помещений								
9	Прямые операционные расходы								





16	Прочие доходы								
17	Прочие расходы								
18	Чистые доходы (расходы)								
19	Общие и административные расходы							(60 125)	(60 125)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(61 739)	(51 585)
2	Страховые взносы	(14 207)	(8 540)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(75 946)	(60 125)

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1: События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	21.02.2024 года у АО "КИВИ Банк" отозвана лицензию на осуществление банковских операций.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Данное событие не оказало существенного влияния на деятельность Общества. Мы продолжаем осуществлять непрерывно нашу деятельность через других партнеров-контрагентов.