

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Мани Мен»
за 2023 год

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

Содержание	стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК «Мани Мен» за 2023 год	
Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	8
Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	13
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	19

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «Мани Мен»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» (ООО МФК «Мани Мен», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1117746442670), 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 и займы выданные – примечание 8 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом займов и микрозаймов выданных, и присущей их оценке неопределенности. Обесценение микрозаймов оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры:

Мы оценили и протестировали организационную и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения микрозаймов, выданных физическим лицам.

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 ООО МФК «Мани Мен», 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 и займов кредитному риску.

2. Средства, привлеченные от физических лиц и кредитных организаций – примечание 19 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических лиц и кредитных организаций.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения ООО МФК «Мани Мен» обязательств по уплате процентов. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения средств, привлеченных от физических лиц и кредитных организаций, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

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)



Татьяна Анатольевна Терехова

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006274848)

Татьяна Геннадьевна Слепченко

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

«14» марта 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

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

на 31 декабря 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г	На 31 декабря 2022 г
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		368 483	354 079
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	8 101 480	7 658 914
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	Примечание 12	1 779 885	594 932
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	Примечание 14	1 098 942	389 357
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Примечание 15	97 445	56 499
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	233
13	Отложенные налоговые активы	Примечание 35	40 565	23 193
14	Прочие активы	Примечание 17	114 755	37 084
15	Итого активов		11 601 556	9 114 290

Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	5 622 802	4 329 402
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Примечание 35	34 799	48 030
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Примечание 21	725 029	770 803
23	Итого обязательств		6 382 630	5 148 235
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		102 900	102 900
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		5 116 025	3 863 156
30	Итого капитала		5 218 925	3 966 056
31	Итого капитала и обязательств		11 601 556	9 114 290

Генеральный директор
(должность руководителя)



Пустовит Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

«29» февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

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

за Январь-Декабрь 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 25	18 219 148	18 802 852
2	Процентные расходы	Примечание 26	(731 430)	(585 610)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		17 487 718	18 217 242
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	Примечание 8	(11 131 554)	(12 076 965)
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	Примечание 8	(11 131 554)	(12 076 965)
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		6 356 164	6 140 277
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		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Примечание 31	713 809	(456 233)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		23 120	(5 005)
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(5 037 013)	(3 576 478)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	Примечание 34	1 164 521	490 514
16	Прочие расходы	Примечание 34	(19 003)	(16 061)
17	Итого операционные доходы (расходы)		(3 154 566)	(3 563 264)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 201 598	2 577 013
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(742 276)	(485 599)
20	расход по текущему налогу на прибыль	Примечание 35	(759 648)	(651 951)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	Примечание 35	17 372	166 352
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 459 323	2 091 414

Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-

55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		2 459 323	2 091 414

Генеральный директор
(должность, руководителя)



Пустовит Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

«29» февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

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

за Январь-Декабрь 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по обесценению долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 01 января 2022 года		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 506 742	2 609 642
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2022 года, пересмотренный		102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 506 742	2 609 642
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 091 414	2 091 414
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (Дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11

10	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(735 000)	(735 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2022 года	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 863 156	3 966 056
15	Остаток на 31 декабря 2022 года	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 863 156	3 966 056
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2022 года, пересмотренный	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 863 156	3 966 056
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 459 323	2 459 323
20	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций (Дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

24	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 206 453)	(1 206 453)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 31 декабря 2023 года, в том числе:	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 116 025	5 218 925
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



Пустовит Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

"29" февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

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

за Январь-Декабрь 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, оф. Д13

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		12 543 739	11 388 969
2	Уплаченные проценты		(682 011)	(587 547)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(657 753)	(575 038)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(3 233 667)	(2 396 838)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		3 501	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(788 508)	(670 328)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		37 969 080	32 223 776
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(42 706 616)	(38 130 872)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		857 843	585 961
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 421 105)	(711 080)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 884 502	1 127 002

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов			-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него			-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(909)	(1 570)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(639 364)	(323 405)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(1 172 947)	(585 601)
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		564 657	717 047
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(450 000)	(1 194 538)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			(10 720)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 698 564)	(1 398 786)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		15 609 850	7 342 434
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(14 646 120)	(6 829 006)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(39 260)	(30 044)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			-
30	Поступления от продажи собственных акций			-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-
32	Выплаченные дивиденды		(1 079 860)	(139 125)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			(87 594)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		268	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(55 719)	(18 818)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(171 581)	267 891
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		14 358	(3 892)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		46	(413)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		354 079	358 384
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		368 483	354 079

Генеральный директор
(должность руководителя)
«29» февраля 2024 года



Пустовит Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность некредитной
финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Состоит в реестре микрофинансовых компаний, рег. номер 2110177000478, дата включения в реестр – 25.10.2011 Деятельность организации не является лицензируемой
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача микрозаймов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
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	Адрес юридического лица	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	410 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Международная компания Акционерное общество «АйДиЭф Евразия», Общество не имеет бенефициарных владельцев в структуре владения собственников, так как доли владения менее 25%. Доля владения Дунаева Александра 22,00245%, Батина Бориса 21,66202%, Дымова Вадима 16,2939%, Фрейдина Сергея 13,95321%, Зиленсиум Лимитед (Кипр) 17,86193%, остальные владельцы имеют долю менее 3%.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Россия

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Возвратность по выданным микрозаймам; уровень просрочки по портфелю микрозаймов, влияющий на расчет резерва под обесценение и резерва на возможные потери по займам; нормативные акты, выпускаемые Центральным Банком РФ
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Деятельность микрофинансовых организаций регулируются Центральным банком РФ. Все изменения, отраженные в нормативно-правовых актах, влияют на деятельность Общества и отслеживаются на постоянной основе. В 2023 году на деятельность микрофинансовых организаций оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического характера - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Руководство проанализировало влияние указанных обстоятельств на финансовые показатели Общества: - волатильность на рынках капитала, товарных и валютных рынках существенно не повлияла на финансовое положение и результаты деятельности Общества, - снижения доходов Общества не наблюдается, - существенного обесценения финансовых активов и обязательств не произошло, - перевод части сотрудников на удаленную работу существенно не оказал влияния на ведение деятельности. Микрофинансовая организация следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности организации. Руководство микрофинансовой организации произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у организации отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
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 «Мани Мен». 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 Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Сравнительные данные за 2022 год в Отчете о финансовых результатах за отчетный период скорректированы в целях сопоставимости данных.</p> <p>При списании (прощении) долга по займу, ранее созданный резерв в бухгалтерском учете по таким займам был восстановлен и отражен в строке 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», а должен был корректировать финансовый результат по строке 10 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости».</p> <p>При погашении займа начисленными бонусами, данные затраты должны были увеличивать расходы на рекламу по строке 13 «Общие и административные расходы», а не корректировать финансовый результат по строке 10 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости».</p> <p>Данная корректировка так же отражена в примечании 33, таблицы 33.1 по строке 11 «Реклама и маркетинг» и в Приложении 31, таблицы 31.1 по строке 2 «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости»</p>

4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)		за 2022 г.	за 2022 г.	Сумма каждой статьи, которые являются предметом реклассификации	
		Номер строки	Наименование показателя	до реклассификации		после реклассификации
		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	(11 746 685)	(12 076 965)	(330 280)
		10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(866 844)	(456 233)	410 610
		13	Общие и административные расходы	(3 496 147)	(3 576 478)	(80 330)
				Итого	0	

Таблица 33.1

Номер строк и	Наименование показателя	за 2022 г.	за 2022 г.	Сумма каждой статьи, которые являются предметом реклассификации
		до реклассификации	после реклассификации	
11	Реклама и маркетинг	(1 745 287)	(1 664 956)	(80 330)

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2022 г.	за 2022 г.	Сумма каждой статьи, которые являются предметом реклассификации
		до реклассификации	после реклассификации	
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(874 523)	(463 913)	410 610

5

Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации

Наименование	Сумма тыс. руб.
Расходы на рекламу Bonus Marketing	(80 330)
Резервы на возможные потери по микрозаймам, выданным физическим лицам - восстановление	(330 280)
Списание микрозаймов, выданных физическим лицам (прощения)	410 610

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	-
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)	-
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости согласно IFRS 9
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств производится на 3 даты: на дату проведения расчетов, на дату начисления процентов, а также на последнее число месяца в соответствии с IAS 21
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Предприятие способно вести свою деятельность непрерывно; не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг; способно погасить свою кредиторскую задолженность в установленные сроки; не имеет основания полагать, что какие-либо события могут значительно повлиять на деятельность предприятия
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
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 движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: 1) Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов» 2) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация признает финансовый актив по договору выдачи займа: • на дату получения денежных средств заемщиком; • в сумме полученных заемщиком средств, пересчитанных по амортизированной стоимости. При этом расходы, связанные с выдачей займа, не включаются в расчет ЭСП если являются незначительными (составляют менее 2% от суммы основного долга). После первоначального признания финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом в соответствии с п. 1.8 Положения № 493-П ЦБ РФ
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<ul style="list-style-type: none"> • Инвестиции в дочерние общества отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 10 • Первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг • Общество ежегодно по состоянию на 31 декабря проверяет инвестицию на обесценение. Инвестиция в дочерние общества считается обесцененной если стоимость чистых активов, приходящаяся на долю владения Инвестицией, по состоянию на дату составления отчетности, оказывается ниже суммы Инвестиции

		<ul style="list-style-type: none"> • Выбытие инвестиции отражается на дату утраты контроля в случаях: <ul style="list-style-type: none"> -продажи Инвестиции в дочернее общество; -ликвидации дочернего общества.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Финансовые обязательства учитываются аналогично финансовым активам.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	На конец месяца производится зачет финансовых активов и финансовых обязательств на сумму наименьшую между величиной остатка финансовых активов и финансовых обязательств в случае наличия акта взаимозачета между сторонами
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация не владеет инвестиционным имуществом
пр	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	-
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и	-

	оцениваемый объект	
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в соответствии с IAS 16. Общество определяет следующую классификацию объектов основных средств по однородным группам: земля; здания; сооружения; офисное и компьютерное оборудование; незавершенное строительство; транспортные средства; прочие.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования на основании имеющихся данных
26	Определение и состав нематериальных активов	Организация признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию в соответствии с IAS 38. Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: компьютерное программное обеспечение; лицензии; франшизы; товарный знак; прочие.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. В случае выявления убытков от обесценения они подлежат признанию на дату их выявления и отражаются на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» с соответствующим уменьшением балансовой стоимости актива. Признаки обесценения нематериальных активов: моральное устаревание; неблагоприятные изменения внутри организации (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); ухудшение экономической эффективности актива; снижение рыночной стоимости актива.

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива. Амортизация начисляется линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании нематериального актива собственными силами в первоначальную стоимость включаются все фактические затраты, связанные с его созданием.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Организация признает в учете запасы на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода в соответствии IAS 2. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин, по себестоимости или по чистой цене продажи. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО. Оценка чистой цены продажи запасов производится на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится на групповой основе. Учет выбытия запасов ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на дату списания, передачи активов.
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 на оплату труда признаются в размере недисконтированной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства РФ. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы на выплату выходных пособий признаются на дату, когда организация не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв – условное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства РФ или иного подлежащего применению права либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации, демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события;

		<p>- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</p> <p>- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>При определении суммы резерва – условного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, организация применяет метод оценки «ожидаемое значение».</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В случае наличия обязательств по финансовой аренде организация принимает объект аренды как внеоборотный актив (основное средство) в сумме, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Организация использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и учитывает объект основного средства, взятый в аренду, на забалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость не устанавливается т.к. не предусмотрен переход права собственности
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество применяет ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый с периодом аренды на дату признания актива
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты. На счете 10602 "Эмиссионный доход" учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала организации.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного	-

	капитала	
39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов отражается по счету 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Дивиденды выплачиваются по решению Единственного учредителя Общества.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	3	3	3	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	368 482	-	368 482	354 079	-	354 079
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	368 482	-	368 482	354 079	-	354 079

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	368 482	354 079
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	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-

5	Прочее		
6	Итого	368 482	354 079

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в отчет о денежных потоках, отсутствуют.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	380 427		380 427	73 505	-	73 505
2	Займы выданные	234 576	85	234 491	646 731	362	646 368
3	Микрозаймы выданные	13 479 367	6 254 297	7 225 070	14 208 267	7 613 400	6 594 867
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	263 416	1 924	261 492	345 040	867	344 173
5	Итого	14 357 787	6 256 306	8 101 480	15 273 543	7 614 630	7 658 914

В отчетном периоде имели место операции по продаже микрозаймов выданных с просрочкой, сумма денежных средств, полученная от продажи, составляет 2 705 656 тыс. рублей.

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	380 427	-	380 427	73 505	-	73 505
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	Итого	380 427	-	380 427	73 505	-	73 505

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	234 386	190	-	-	85	234 491
2	займы, выданные юридическим лицам	234 386	190	-	-	85	234 491
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:	9 318 990	4 121 507	38 870	-	6 254 297	7 225 070

8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	9 318 990	4 121 507	38 870	-	6 254 297	7 225 070
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	Итого	9 553 376	4 121 697	38 870	-	6 254 382	7 459 561

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	634 167	12 564	-	-	362	646 368
2	займы, выданные юридическим лицам	634 167	12 564	-	-	362	646 368
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:	8 896 805	5 309 768	1 694	-	7 613 400	6 594 867
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	8 896 805	5 309 768	1 694	-	7 613 400	6 594 867
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	Итого	9 530 972	5 322 332	1 694	-	7 613 762	7 241 235

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	72 573	-	72 573
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	-	4	568	-	568

4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	82 179	-	82 179	133 039	-	133 039
7	Прочее	181 233	1 924	179 308	138 860	867	137 993
8	Итого	263 416	1 924	261 492	345 040	867	344 173

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2023 год

Таблица 8.5

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 финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, в том числе:	(812 474)	(1 113 994)	-	(5 688 162)	-	(7 614 630)
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	(362)	-	-	-	-	(362)
4	микрозаймы выданные	(812 112)	(1 113 994)	-	(5 687 294)	-	(7 613 400)

5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(867)	-	(867)
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	449 590	(150 379)	-	1 059 112	-	1 358 323
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	277	-	-	-	-	277
9	микрозаймы выданные	449 313	(150 379)	-	1 060 169	-	1 359 103
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(1 057)	-	(1 057)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
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:	(362 884)	(1 264 373)	-	(4 629 049)	-	(6 256 306)
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	(85)		-	-	-	(85)
29	микрозаймы выданные	(362 799)	(1 264 373)	-	(4 627 125)	-	(6 254 297)
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(1 924)	-	(1 924)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2022 год

Таблица 8.5

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 финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года, в том числе:	(295 747)	(1 240 968)	-	(2 748 161)	-	(4 284 876)
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	(67)	(1 295)	-	-	-	(1 361)
4	микрозаймы выданные	(295 680)	(1 239 673)	-	(2 748 102)	-	(4 283 456)
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(59)	-	(59)
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(515 432)	125 679	-	(2 940 059)	-	(3 329 812)
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и	-	-	-	(867)	-	(867)

	банках-нерезидентах						
8	займы выданные	999	-	-	-	-	999
9	микрозаймы выданные	(516 432)	125 679	-	(2 939 192)	-	(3 329 944)
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	(59)	-	(59)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(59)	-	(59)
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:	(812 474)	(1 113 994)	-	(5 688 162)	-	(7 614 630)

27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	(362)	-	-	-	-	(362)
29	микрозаймы выданные	(812 112)	(1 113 994)	-	(5 687 294)	-	(7 613 400)
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	(867)	-	(867)

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-
4	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-
5	займы, выданные юридическим лицам	0 – 22,9%	14.08.2024 - 27.10.2030	0 – 22,9%	28.02.2023 - 27.10.2030
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*	0-730%	26.07.2018-27.12.2028	0-730%	20.09.2016-20.02.2027
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
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	-	-	-	-

*Средневзвешенная ставка по микрозаймам, выданным физическим лицам, на 31.12.2023 составляет 263,15% годовых

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	АО "СВОЙ БАНК"	1 326 487	-	1 326 487	84,58	358 987	-	358 987	84,58	643
2	ПЛАТИЗА.РУ (ООО) МКК	54 945	-	54 945	99,9	54 945	-	54 945	99,9	643
3	ОНЛАЙН ФИНАНС ООО	217 453	-	217 453	66,67	-	-	-	-	643
4	АйДиЭф Технолоджи ООО	151 000	-	151 000	100	140 000	-	140 000	100	112
5	АйДиСаппорт ООО	30 000	-	30 000	100	30 000	-	30 000	100	112
6	АйДиЭф Системз ООО	-	-	-	-	11 000	-	11 000	100	112
	Итого	1 779 885	-	1 779 885	-	594 932	-	594 932	-	643

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года, в том числе:	134 249	1 290	517	136 056
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 года	404 245	13 815	1 404	419 464
3	накопленная амортизация	(269 996)	(12 525)	(887)	(283 408)
4	Поступления	281 004	2 225	-	283 229
5	Затраты на создание	67 335	-	1 500	68 835
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	(15 901)	(2 298)	-	(18 199)
8	Амортизационные отчисления	(81 799)	1 386	(151)	(80 564)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	384 888	2 603	1 866	389 357
14	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	736 683	13 742	2 904	758 329
15	накопленная амортизация	(351 795)	(11 139)	(1 038)	(363 973)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года, в том числе:	384 888	2 603	1 866	389 357
17	стоимость (или оценка) на 01 января 2023 года	736 683	13 742	2 904	758 329
18	накопленная амортизация	(351 795)	(11 139)	(1 038)	(363 973)
19	Поступления	487 579	-	-	487 579

20	Затраты на создание	335 337	-	-	335 337
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	(77 718)	(11 000)	(200)	(88 918)
23	Амортизационные отчисления	(35 147)	10 685	49	(24 413)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	1 096 738	2 288	1 715	1 098 942
29	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	1 483 681	2 742	2 704	1 489 126
30	накопленная амортизация	(386 943)	(454)	(989)	(388 386)

8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(3 485)	-	(672)	(31 377)	-	-	-	-	(35 534)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	6 525	-	-	-	-	6 525
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	-	3 135	-	1 964	51 401	-	-	-	-	56 500
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	11 015	1 360	3 416	97 454	-	-	-	-	113 245
23	накопленная амортизация	-	(7 880)	(1 360)	(1 452)	(46 053)	-	-	-	-	(56 746)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года, в том числе:	-	3 134	-	1 963	51 401	-	-	-	-	56 499

41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	(1 299)	-	-	80 386	-	-	-	-	79 087
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	2 895	-	1 608	92 942	-	-	-	-	97 445
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	10 624	1 360	3 416	171 639	-	-	-	-	187 039
47	накопленная амортизация	-	(7 729)	(1 360)	(1 808)	(78 696)	-	-	-	-	(89 593)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 года			31 декабря 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	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	33 447	-	33 447	238	-	238
5	Расчеты по социальному страхованию	36	-	36	36	-	36
6	Расчеты с персоналом	76	-	76	86	-	86
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	13 070	-	13 070	3 657	-	3 657
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55 937	79	55 858	24 576	79	24 497
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	1 570	-	1 570	-	-	-
12	Прочее	10 698	-	10 698	9 618	1 047	8 570
13	Итого	114 834	79	114 755	38 210	1 126	37 084

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.							
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственными кредитными потребительскими 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 начало отчетного периода	-	-	-	-	79	-	1 047	1 126
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	(1 047)	(1 047)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-	79	-	-	79

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.							
		Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	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 начало отчетного периода	-	-	-	-	79	-	-	79
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	1 047	1 047
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-	79	-	1 047	1 126

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	2 960 333	1 974 553
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	2 779 363	1 628 738
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	12 979
4	средства, привлеченные от физических лиц	170 961	307 697

5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 009	25 138
6	Обязательства по аренде	98 258	55 748
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 916 062	1 895 117
8	Прочая кредиторская задолженность	648 149	403 984
9	Прочее	-	-
10	Итого	5 622 802	4 329 402

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	18 - 22%	12.01.24 - 17.09.24	10,97 - 13,5%	17.01.23 - 31.07.23
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	15 - 21%	30.04.23 - 24.11.23
4	средства, привлеченные от физических лиц*	13 - 24%	11.01.24 - 31.12.24	13 - 28%	31.12.22 - 20.06.24
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15- 16%	23.03.24 - 16.12.24	13,5 - 17%	08.03.23 - 16.12.23
6	Обязательства по аренде	16-25%	31.01.24- 26.07.26	14 - 25%	31.01.23- 31.12.24
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,25%	31.08.2024	12,25%	31.08.2024
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

* Средневзвешенная ставка по займам, привлеченным от физических лиц, по состоянию на 31.12.2023 составляет 16,26%.

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными и потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31 декабря 2023 г.
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	1 628 738	1 150 625	-	-	-	-	-	2 779 363
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12 979	(14 506)	-	-	1 527	-	1 527	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	307 697	(136 736)	-	-	-	-	-	170 961
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	25 138	(15 129)	-	-	-	-	-	10 009
5	Обязательства по аренде	55 748	42 510	-	-	-	-	-	98 258
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 895 117	-	-	-	20 945	-	20 945	1 916 062
7	Прочая кредиторская задолженность	403 984	241 195	-	2 970	-	-	2 970	648 149
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	4 329 402	1 267 959	0	2 970	22 472	0	25 442	5 622 802

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

Таблица 19.4

Номер строк и	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Изменен ия, обуслов ленные денежны ми потокам и	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31 декабря 2022 г.
				приобр етение активов	курсова я разниц а	измене ние аморти зированной стоимо сти	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	915 000	713 738	-	-	-	-	-	1 628 738
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	163 390	(163 314)	-	-	12 903	-	12 903	12 979
3	Средства, привлеченные от физических лиц	349 433	(41 736)	-	-	-	-	-	307 697
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателе й	29 629	(4 491)	-	-	-	-	-	25 138
5	Обязательства по аренде	24 160	(21 779)	53 367	-	-	-	53 367	55 748
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 962 119	-	-	-	20 707	(87 709)	(67 002)	1 895 117
7	Прочая кредиторская задолженность	307 513	97 607	-	(1 136)	-	-	(1 136)	403 984
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	3 751 244	580 025	53 367	(1 136)	33 610	(87 709)	(1 868)	4 329 402

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	507 353	571 324
2	Расчеты с персоналом	82 951	57 694
3	Расчеты по социальному страхованию	23 063	15 983
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	88 815	43 677
6	Авансы (предоплаты) полученные	402	56 005
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	22 446	26 121
9	Итого	725 029	770 803

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости доли его участников. Размер доли участника Общества в уставном капитале определяется в процентах. По состоянию на 31.12.2022 100% доля принадлежала IDF Holding Limited, после редомициляции от 29.12.2023 по состоянию на 31.12.2023 100% доля принадлежит МК АО «АйДиЭф Евразия»
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	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения	-

	требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
6	Информация о распределении прибыли	В 2023 году было принято решение о выплате дивидендов в размере 1 206 453 тыс. руб. из нераспределенной прибыли

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
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:	18 219 148	18 802 852
17	по долговым ценным бумагам	5 635	2 156
18	по займам выданным	26 561	47 726
19	по микрозаймам выданным	18 179 811	18 750 464

20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 142	2 506
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	-
22	Прочее	0	-
23	Итого	18 219 148	18 802 852

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022г.
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:	(731 430)	(585 610)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(416 841)	(250 468)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(1 527)	(12 903)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(41 039)	(53 506)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(4 757)	(5 039)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(256 955)	(253 465)
14	по обязательствам по аренде	(10 311)	(10 228)
15	Прочее		
16	Итого	(731 430)	(585 610)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	713 908	(452 654)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	713 908	(463 913)
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	-	11 259
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(99)	(3 580)
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	(99)	(3 580)
13	прочее	-	-
14	Итого	713 809	(456 233)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(581)	(3 725)
3	Расходы на персонал	(869 208)	(768 679)
4	Представительские расходы	(3 946)	(4 838)
5	Амортизация основных средств	(41 909)	(35 534)
6	Амортизация нематериальных активов	(113 331)	(84 661)
7	Расходы по аренде	(904)	(4 633)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(1 296)	(15 349)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(596 240)	(372 389)
10	Расходы по страхованию	(12 678)	(12 247)
11	Реклама и маркетинг	(2 665 885)	(1 745 287)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(810)	(825)
13	Судебные и арбитражные расходы	(2 640)	-
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		-
15	Командировочные расходы	(6 344)	(8 228)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(152 005)	(138 553)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(14 054)	(5 175)
18	Неустойки, штрафы, пени	(3 922)	(3 145)
19	Прочее	(551 261)	(373 210)
20	Итого	(5 037 013)	(3 576 478)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(689 672)	(625 289)
2	Страховые взносы	(178 372)	(142 480)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	(1 164)	(911)
6	Итого	(869 208)	(768 679)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	275	-
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	(8 181)	43 136
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	3 490	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	105 871	98 606
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	1 032 166	346 198

12	Прочие доходы	30 901	2 573
13	Итого	1 164 521	490 514

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
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	(10)	(1 047)
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		-
4	Прочие расходы	(18 993)	(15 014)
5	Итого	(19 003)	(16 061)

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 офисных помещений для осуществления операционной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Оплачивается переменная часть коммунальных платежей
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
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	-
6	Затраты арендатора, связанные с	-

	произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В ноябре был произведен пересчет ППА в связи с повышением стоимости аренды, а в декабре был пересмотр сроков

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 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15	92 942	51 401
2	Инвестиционное имущество	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	98 258	55 748

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 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(13 375)	(13 801)
2	уплаченные проценты	(10 310)	(10 228)
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(3 065)	(3 573)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(36 196)	(30 044)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(36 196)	(30 044)
7	Итого отток денежных средств	(49 571)	(43 845)

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(759 648)	(651 951)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	(48 030)	(64 762)
3	Изменение отложенного налогового обязательства	17 372	166 352
4	Итого, в том числе:	(742 276)	(485 599)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(742 276)	(485 599)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 201 598	2 577 013
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(640 320)	(515 403)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	101 956	29 804
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	101 956	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	29 804
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	(742 276)	(485 599)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023 г.
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	23 215	13 186	-	36 400
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	43 343	(8 333)	-	35 010
10	Основные средства и капитальные вложения в них	42	42	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 150	8 502	-	19 652
14	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-

15	Прочие обязательства	6 250	3 630	-	9 880
16	Общая сумма отложенного налогового актива	83 998	16 943	-	100 941
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	83 998	16 943	-	100 941
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	12	12	-	-
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	43 057	(8 489)	-	34 568
28	Основные средства и капитальные вложения в них	10 280	8 701	-	18 982
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 456	(629)	-	6 827
32	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	60 805	(429)	-	60 377
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	23 193	17 372	-	40 565

36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	23 193	17 372	-	40 565
----	---	--------	--------	---	--------

Примечание 36. Дивиденды

В течении отчетного периода были выплачены дивиденды в сумме 571 324 тыс. рублей по решению № 71 от 26.12.2022 года о распределении части прибыли по итогам 9 месяцев 2022 года в размере 735 000 тыс. рублей в качестве дивидендов в пользу единственного участника

В течении отчетного периода было принято решение №74 от 28.03.23 года распределить часть накопленной не распределенной прибыли прошлого периода в размере 699 100 тыс. рублей в качестве дивидендов в пользу единственного участника. Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода 699 100 тыс. рублей.

В течении отчетного периода было принято решение № 81 от 29.12.2023 года распределить часть накопленной не распределенной прибыли в размере 507 353 тыс. рублей в качестве дивидендов в пользу единственного участника. Дивиденды к выплате на конец отчетного периода 507 353 тыс. рублей.

Итого, на 01.01.2023 к выплате 571 324 тыс. рублей. распределено в пользу единственного участника 1 206 453 тыс. рублей, за период 2023 года выплачено дивидендов 1 270 424 тыс. рублей, к выплате на конец отчетного периода 507 353 тыс. рублей.

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Вероятность неисполнения заемщиками своих обязательств перед Обществом по выданным микрозаймам формирует кредитный риск. Успешное управление кредитным риском является ключевым конкурентным преимуществом Общества. Реализация риск-политик Общества в части управления кредитными рисками строится на нескольких направлениях: риск-менеджмент, портфельный анализ, система принятия решений о выдаче микрозаймов и управление дебиторской задолженностью
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	-
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт наступает при достижении 90 дней просрочки, поскольку вероятность дефолта для таких займов стремится к 100%.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Займы, по которым заемщик завершил процедуру банкротства, могут быть списаны за счет сформированных резервов. Портфель займов, достигающий определенного уровня просрочки, может быть продан, если расходы на дальнейшее взыскание с учетом временной стоимости денег превышают сумму, которое Общество может получить при продаже займа в текущий момент
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В компании выделены следующие продукты, подверженные кредитному риску: займы до зарплаты, длинные займы. В рамках управления кредитным риском каждая

		категория продуктов анализируется по типу клиентов (новый/повторный клиент)
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для оценки кредитного риска портфеля компания использует внутренние модели, таким образом, оценка рисков, проводимая компанией, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Для оценки кредитных рисков компания использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение 10-дневного периода для займов до зарплаты и 30-дневного периода для длинных займов, и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD).
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Общество является залогодержателем по договорам выдачи займа. Полученное в залог имущество отражено на забалансовом счете (земельные участки, недвижимое имущество)
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	368 483			368 483
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	5 920 421	1 729 360	451 699	8 101 480
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия			1 779 885	1 779 885
8	Прочие активы	113 185	1 570		114 755
9	Итого активов	6 402 110	1 730 965	2 231 614	10 364 603
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 101 204	3 444 180	77 419	5 622 802
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	725 029			725 029
14	Итого обязательств	2 826 233	3 444 180	77 419	6 347 831
15	Разрыв ликвидности	3 573 108	(1 713 250)	2 156 913	4 016 772

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	354 079	-	-	354 079
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	6 159 349	1 150 905	348 660	7 658 914
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	594 932	594 932

8	Прочие активы	37 084	-		37 084
9	Итого активов	6 550 512	1 150 905	943 592	8 645 009
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 640 244	759 010	1 930 149	4 329 402
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	770 803	-	-	770 803
14	Итого обязательств	2 411 047	759 010	1 930 149	5 100 205
15	Разрыв ликвидности	4 139 466	391 895	(986 557)	3 544 804

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	12 493	355 299	-	-	691
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 708	99 062	-	-	6 483 500
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			-	-	301 952
4	займы выданные	-	-	-	-	212 935
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	5 953 467
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25 708	99 062	-	-	15 146
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	38 201	454 361			6 484 191

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	2 959	350 416	-	-	705
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 467	327 642	-	-	6 023 769
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	73 505	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	646 731
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	5 315 337
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 467	254 137	-	-	61 702
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	30 426	678 058	-	-	6 024 474

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

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	78 475	-	-	2 301 585
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	78 475	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	11 551
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 290 034
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	-	78 475	-	-	2 301 585

Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно
увеличился с даты первоначального признания, в разрезе
кредитных рейтингов на 31 декабря 2022 года

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 205 148

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2 205 148
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	-	-	-	-	2 205 148

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

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5 287 276
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	10 090
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	5 235 866
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	41 321
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	-	-	-	-	5 287 276

Информация о валовой балансовой стоимости
долговых инструментов, оценочный резерв под убытки
по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным
убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными
на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов
на 31 декабря 2022 года

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	6 687 782

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	6 687 782
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	-	-	-	-	6 687 782

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2023 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-

4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 101 204	3 444 180	77 418	-	-	5 622 802
11	привлеченные средства	-	1 453 858	1 506 475	-	-	-	2 960 333
12	обязательства по аренде	-	7 553	25 009	65 696	-	-	98 258
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 892	1 904 170	-	-	-	1 916 062
14	прочая кредиторская задолженность	-	630 649	-	17 500	-	-	648 149
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	-	2 103 952	3 444 180	74 670	-	-	5 622 802

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2022 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 640 244	759 010	1 930 149	-	-	4 329 402
11	привлеченные средства	-	1 213 220	734 098	27 235			1 974 553
12	обязательства по аренде	-	8 942	24 912	21 895	-	-	55 748
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 098	-	1 881 019	-	-	1 895 117
14	прочая кредиторская задолженность	-	403 984	-	-	-	-	403 984
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	-	1 640 244	759 010	1 930 149	-	-	4 329 402

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

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Поручительство за компанию ООО «Онлайн Микрофинанс» на сумму 500 000 тыс. руб. по выпуску облигаций
2	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Поручительство за исполнение МКК «Платиза.ру» (ООО), ОГРН 5117746058172, ИНН 7705974076 обязательств по договорам займа на сумму 330 500 тыс. руб.
3	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Поручитель обязывается перед Кредитором ПАО Банк СИНАРА отвечать за исполнение ООО «Онлайн Микрофинанс» "Обеспечиваемых обязательств" - обязательства должника, возникающие из Договора о брокерском обслуживании № 2161 от 19.10.2023 на сумму 405 840 тыс. руб.
4	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 550 000	1 700 000	3 750 000	2 900 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого	2 550 000	1 700 000	3 750 000	2 900 000

	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:	-	343 513	-	213 070	-	-	-	556 583
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	301 952	-	-	-	-	-	301 952
14	займы выданные	-	-	-	206 000	-	-	-	206 000
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	41 561	-	7 070	-	-	-	48 631
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 779 885	-	-	-	-	-	1 779 885

21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	63 978	-	-	-	63 978
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	12 964	-	97	-	-	-	13 061
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	71 342	-	246 360	-	-	-	317 702
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	71 342	-	179 100	-	-	-	250 442
33	прочее	-	-	-	67 260	-	-	-	67 260
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-

35	Прочие обязательства	507 353	-	-	-	-	-	-	507 353
----	----------------------	---------	---	---	---	---	---	---	---------

*Диапазон процентных ставок по займам, выданным связанным сторонам 0%, срок погашения таких займов - до 31 января 2024 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2022 года

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	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-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-

12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	502 052	-	35 032	-	537 084
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	490 427	-	34 932	-	525 359
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	11 626	-	100	-	11 726
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	594 932	-	-	-	-	-	594 932
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	65 835	-	-	-	65 835
23	Основные средства	-	-	-	24 839	-	-	-	24 839
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	23	3 627	-	-	-	-	-	3 650
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 272	36 825	-	33 268	-	-	-	72 365

30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	2 272	36 825	-	5 850	-	-	-	44 947
33	прочее	-	-	-	27 418	-	-	-	27 418
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	507 353	-	-	-	5 049	-	-	512 402

*Диапазон процентных ставок по займам, выданным связанным сторонам, от 0% до 19%, а срок погашения таких займов - до декабря 2023 года.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2023 год

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	4 533	-	16 688	-	-	-	21 221
2	Процентные расходы	-	-	-	(6 977)	-	-	-	(6 977)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	4 533	-	9 711	-	-	-	14 244
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	-	4 533	-	9 711	-	-	-	14 244
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом	-	-	-	-	-	-	-	-

	расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом								
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(182)	2 102	-	26 292	-	-	-	28 212
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	4 950	-	54 250	-	33	-	59 233
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-	4 950	-	54 250	-	33	240	59 473
19	Общие и административные расходы	-	(203 868)	-	(241 929)	(44 242)	-	(8 704)	(498 743)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2022 год

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	11 322	-	-	24 896	-	1 132	-	37 350
2	Процентные расходы	-	-	-	(14 608)	-	-	-	(14 608)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	11 322	-	-	10 287	-	1 132	-	22 742
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	11 322	-	-	10 287	-	1 132	-	22 742
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами,	-	-	-	-	-	-	-	-

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(306)	(870)	-	9 390	-	-	-	8 214
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	94 860	-	4 289	-	99 149
17	Прочие расходы	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
18	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	94 840	-	4 289	-	99 129
19	Общие и административные расходы	(10 802)	(176 596)	-	(38 557)	(39 532)	-	(47 795)	(313 282)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	37 148	33 541
2	Страховые взносы	7 095	5 991
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	44 242	39 532

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Приказами Банка России от 21.02.2024 № ОД-266 и № ОД-277 у кредитной организации КИВИ Банк (АО) (рег. № 2241, город Москва; ИНН 3123011520) отозвана лицензия 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)	Общество полностью переключило выдачи и погашения по микрозаймам на альтернативный источник эквайринга - ТКБ Пей. Все расчеты с физическими лицами и контрагентами в Обществе осуществляются через другие банки-партнеры, такие как Альфа-Банк. В связи с вышеперечисленным считаем обстоятельство отзыва лицензии у Киви Банк АО несущественным для деятельности Общества. Влияние отзыва лицензии Киви Банк АО на непрерывность деятельности Общества отсутствует.

Генеральный директор
29.02.2024 г.



Пустовит Александр Викторович

Пронумеровано, пронумеровано и

скреплено печатью 53 листов

Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза»
Яковлев Константин Викторович
Действует на основании доверенности
№ ОБ/9124-ФЗ-65 от 09.01.2024

"14" 03 2024 г.

