

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401366000	20028383	1175478112646	5407867714

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

на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 630007, Новосибирская обл. Новосибирск г. Фабричная ул., д. № 55, оф. 408

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	5.1	58 993	82 016
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	1 267 647	1 156 354
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы		-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	48 063	37 215
12	Требования по текущему налогу на прибыль		12	416
13	Отложенные налоговые активы	35.3	5 866	3 991
14	Прочие активы	17.1	64 172	36 781
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 464 953	1 326 753
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	749 276	799 646
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		17 258	21 517
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	21 418	6 180
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		787 952	827 343
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		90 600	90 600
25	Добавочный капитал		34 000	34 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доги), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		562 401	374 810
30	ИТОГО КАПИТАЛА		677 001	499 410
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 464 953	1 326 753

ВРИО директора
(должность)

22 марта 2024 г.

Е. Н. Дворникова
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	20028383	1175476112646	5407967714

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 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	25.1	1 175 139	1 014 533
2	Процентные расходы	26.1	(112 622)	(122 124)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 062 517	892 409
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(217 972)	(132 713)
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		(217 972)	(132 713)
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		844 545	759 696
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	31.1	(2 106)	(523)
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 средства в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы	33.1	(567 789)	(346 302)

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом дохода) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			-	-
15	Прочие доходы	34.1		76 855	53 681
16	Прочие расходы	34.2		(9 923)	(8 315)
17	Итого операционных доходов (расходов)			(502 963)	(300 459)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения			341 582	459 237
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1		(68 991)	(92 701)
20	расход по текущему налогу на прибыль			(70 866)	(93 901)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль			1 875	1 200
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			272 591	366 536
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 ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			272 591	366 536

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОГЛЮ	ОГРН	ИНН
50401368000	20028383	1175476112648	5407967714

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 090 404	961 262
2	Уплаченные проценты		(168 748)	(53 885)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(597 176)	(356 088)
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		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(74 721)	(78 219)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 938 535	2 093 347
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 148 200)	(2 518 589)
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		36 943	26 663
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 542)	(1 719)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		73 495	72 772
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			-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			-	-
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			-	-
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			-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов			385 587	618 982
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:			(411 287)	(670 903)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			(32 014)	(14 696)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			-	-
30	Поступления от продажи собственных акций			-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи			(80 950)	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			(106 650)	(51 921)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период			(33 156)	20 851

39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		92 398	71 547
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		59 243	92 398

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(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	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 180350008908, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25.08.2018 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность (ОКВЭД 64.92.7)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МБК "ЦЕР ВИ" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 180350008908 от 25.08.2018 г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	630007, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, офис 408
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность персонала по состоянию на 31.12.2022 г. - 224 Численность персонала по состоянию на 31.03.2023 г. - 222 Численность персонала по состоянию на 30.06.2023 г. - 237 Численность персонала по состоянию на 30.09.2023 г. - 248 Численность персонала по состоянию на 31.12.2023 г. - 249
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо

ВРИО директора
 (должность, руководители)



(подпись)

Е.Н. Дворникова
 (инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Описание факторов и влияния, стратегиями финансовой организации	3 ООО ММК «ЦЕР ВМ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным клиентом является компания, оказывающая услуги по управлению недвижимостью, в частности на территории Капитана, ввиду специфики как общедомовых нужд клиентов, так и предоставления дополнительных услуг по управлению недвижимостью. Впервые в 2022 году произошли существенные изменения в структуре активов и обязательств организации, и была проведена реструктуризация активов на макроэкономическую ситуацию в России. Основными факторами, оказывающими влияние на достижение финансовых результатов, это последовательное падение цен на недвижимость в стране и бизнес, диверсификация бизнеса и развитие Технологической базы. Кроме этого, ряд параметров позволяет говорить о торможении роста, замедлении экономической динамики и о сокращении в экономике приближения точки. К ним относятся валютный курс рубля, бюджетный дефицит, усугубление инфляции, усугубление лонг-терм дефицита рабочей силы. Также на замедление темпов роста экономической активности может повлиять увеличение денежно-кредитной политики, что приведет к увеличению инфляционных ожиданий, так и поправлений. В течение 2023 года наблюдается снижение спроса на услуги залоговых компаний и как следствие резкое повышение стоимости недвижимости. Существенное количество активов на балансе продаж оверлаплетается конкурентами, которые заключили с банками партнерские соглашения для услуги по управлению клиентами, тем самым потеряв партнерский трафик для всех остальных игроков рынка. Ситуация получила стабилизировать только в сентябре 2023 г. за счет расширения количества партнеров и повышения качества трафика. Также негативное влияние оказывают рост стоимости привлечения. Цена на сделку увеличивается на рекордно высокие значения для клиентов, которым предоставлены клиенты и оверлаплетается на рынке просрочен по клиентам. Продолжит расти количество клиентов, которым предоставлены клиенты и оверлаплетается на рынке просрочен по клиентам. Наблюдается рост количества заморозки, финансовых банкротств. Для клиентов, которым предоставляются кредитные клиенты и оверлаплетается на рынке просрочен по клиентам. Таким образом в рублях объем МФОС за год снижен в два раза. Кроме того, выведены параллельные случаи мошенничества среди клиентов в данном направлении, продолжением информации о нахождении клиентов на CSO на подтверждена.

Изменение востановления, в которой функционирует микрофинансовый организация, реакция на эти изменения

Значительные изменения в микрофинансовании в 2023 году: 1 июля 2023 года максимальная дневная процентная ставка для МФО снижена с 1% до 0,8%, такое сокращение максимально достигнуто периодом по микрозайму с 1.08.др 1.08.2023 (уже X – тело займа). С 1 октября 2023 года не более 15% заемщиков должны будут иметь показатель долговой нагрузки (ДН) ниже 80%, не более 20% – от 50% до 80%. Это в свою очередь повлияло на пересмотр стратегий партнеров, проработки и повышение эффективности компаний. Они усиливают свои позиции за счет уже набранной клиентской базы, внедряют новые продукты, в том числе залоговые, приобретаемые по поручению владельца с рынка и сотрудничая с его партнерами в ряде сегментов МФО.

На фоне устойчивого качества активов и роста стоимости привлеченной клиентской микрофинансовой организации в 23 году продолжена работа по привлечению новых клиентов, чем в 2021 и 2022 годах.

В текущей экономической ситуации – при устойчивом регулировании микрофинансового рынка и требовании к заемщикам с точки зрения МФО, увеличении зарплат и иных затрат, сокращении заемств для заемщика – в ближайшем три-четыре квартала МФО придется бороться за клиентского заемщика. Некоторые компании уже сейчас переключают рекламные каналы – ранее использовались банковские каналы.

Во втором полугодии текущего года и в первом полугодии 2024 года ожидается МФО с высокой долей вероятности снизится на более низком уровне. На этот показатель будут оказывать влияние и новые регуляторные изменения, и инфляция, и увеличение стоимости займа для заемщика, и рост операционных расходов МФО. Минимум ожидается в 12 месяцев для микрофинансовой отрасли станут периодом высокой паразитной конкуренции на рынке микрозаймов, а именно: высокая конкуренция регуляторами. Возможно, в этом периоде нам придется наблюдать существенное сокращение численности МФО, или когда-то это было с банковским сектором. Реакция на изменение:

1. Ценная устойчивость и повышение эффективности операций, замедлено снижение и фланк-партий, устойчивый рост долговой активности, отток высококачественных кадров и сокращение операционных расходов, негативно отражается на платежеспособности партнеров.
2. Рост клиентской ставки привел к росту стоимости финансирования, на которое пока предприятия имеют, сохраняющаяся неплатежеспособность и низкая ликвидность инвесторов и риску.

Дальше изменение учитывается при принятии качественных управленческих решений, в том числе по вопросам управления кредитными рисками, продуктивными рисками и рисками ликвидности.

ВРМО директора

(полномочия руководителя)

22 марта 2024 г.

Е.И. Дворникова
(подпись)

Е.И. Дворникова
(инициалы, Фамилия)



Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

1	2	3
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и учетной политики Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на принципах допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

ВРИО директора
(должность, руководителем)

(подпись)

Е.Н. Дворникова
(инициалы, фамилия)



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.	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отраженные суммы активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Общество определяет балансовую стоимость акций, обязательств, элементов капитала, и затем осуществляет бухгалтерские записи, соответствующие с балансовой стоимостью. Компания отражает в регистр бухгалтерского учета только те записи, которые являются полезными для пользователей отчетности, либо регистрация которых предусмотрена требованиями законодательства с бухгалтерском учете и разработаны в соответствии с ним нормативных документов и стандартов. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие являются резервы по финансовым активам.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество относится к финансовым инструментам любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долговой инструмент у другой стороны. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.
4	Периоды активов и обязательств, выраженные в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте перевод данных аналитического учета в иностранной валюте в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); в последний день месяца.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытия в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО Мек (ОФ В) подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерений или необходимости существенно сократить свою деятельность. Общество намеревается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте.
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 выпускаемых, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предоставляемых изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	не применяется

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: - наличные денежные средства в кассе; - остатки на расчетных и иных счетах в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - денежные средства, переданные в доверительное управление; - требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящиеся у оператора по переводу денежных средств на банковском счете Общества; Компания учитывает обесцененные денежные средства путем создания резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резервы рассчитываются исходя из категории кредитного рейтинга кредитных организаций на основании данных рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА).
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) в "Финансовые инструменты". Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетный плантацией не предусмотрено.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество принимает решение классифицировать применимые средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток только, если это позволит управлять или значительно уменьшить неэффективность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы в результате использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов, без права последующей реклассификации.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) в "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности 10%).
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражаются только в том случае, когда существует законодательно установленное право провести взаимозачет определенных сумм, а также намерение либо провозмещение, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
19	Хеджирование чистой инвестиции в иностранную организацию (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Применяемая модель учета инвестиционного имущества - учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и активами собственности, занимаемыми некапитальной финансовой организацией, в том числе имуществом, признанным для продажи в ходе обычной деятельности	Общество относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: имущество находится в собственности Общества; имущество не используется в процессе операционной деятельности Общества; не используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода Обществом не планируется.

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (коммерческая или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, проведенной независимой оценочной организацией, обладающей признанной профессиональной квалификацией, в таком недавнем опыте 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)	Общество относит к основным средствам материальные активы, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям: - срок полезного использования материального актива превышает 12 месяцев; - стоимость нематериального актива превышает 100 тысяч рублей; - материальный актив предназначен для использования в административных целях и для управленческих нужд при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
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	Стоимость основных средств снижается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое повышение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которое определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, установленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизируемые группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1. 1. Здания – 30 лет 2. Автомобильные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочие – 3-5 лет
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальными активами организация признает объекты, стоимость которых превышает 100 тысяч рублей, не имеющие материально-вещной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации; - наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество осуществляет первоначальное признание НМА по их фактической стоимости без учета НДС. НМА учитываются по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если установленный договором не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информация о наличии возможных признаков обесценения	-

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при принятии нематериального актива исходя из оцененного срока его использования, в течение которого предполагается получить экономические выгоды или срока действия права организации на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Компания устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальное признание запасов осуществляется по их фактической стоимости без учета НДС. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Компанией, относится на расходы периода в дату принятия к учету запасов. Запасы относятся на расходы периода дату их фактического использования (за исключением запасов, предназначенных для управленческих нужд) по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списываются единицы, первыми принятыми к учету (способ оценки ФИФО). Запасы, предназначенные для управленческих нужд принимаются расходами периода, в котором были понесены.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпуску, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия	Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитным финансовым организациям" от 04.09.2015 N 489-П.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или с неопределенным сроком исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, возникающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, возникающие по незавершенным судебным разбирательствам, резервы предстоящих расходов, резервы на реструктуризацию. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: - Общество имеет существующую юридическую или фактическую обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающийся в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств по аренде осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 N 638-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитным финансовым организациям".
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с оговоренным характером договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	МФК ЦФР ВМ применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.д. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального признания, и которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-

34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которая еще не осуществлена на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложеной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлеченных заемных средств. Под ставкой привлеченных заемных средств понимается ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений Компания могла бы привлечь на длительный срок и при адекватном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Компания в качестве ставки привлеченных заемных средств использует средневзвешенную процентную ставку по заемным средствам Компании, рассчитанную на основе процентных ставок портфеля займов Компании, привлеченных по состоянию на дату первоначального признания обязательства по аренде.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление арендных платежей по договору аренды на фиксированные и переменные платежи базируется на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся коммунальные платежи, обязательные платежи, дополнительные сервисы (например, эксплуатационные расходы). Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы переменных платежей не включаются в расчет обязательства по аренде, и относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов неакредитованными финансовыми организациями". Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, то есть на сравнении балансовой стоимости актива и обязательства с соответствующим налоговой базой – временная разница.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Операции по признанию и оценке уставного капитала осуществляются в соответствии с действующим гражданским законодательством, а также положениями Устава Общества.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Уставом Общества не предусмотрено формирование резервного капитала
39	Порядок отчисления дивидендов	Направление прибыли на выплату дивидендов по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием после отчетной даты

ВРИО директора



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	28 931	-	28 931	29 738	-	29 738
2	Денежные средства в пути	-	-	-	1 000	-	1 000
3	Расчетные счета	755	2	753	23 194	99	23 195
4	Прочие денежные средства	29 557	248	29 309	38 466	323	38 143
5	Итого	69 243	250	58 993	92 398	382	92 016

Примечание: В строку 4. "Прочие денежные средства" включены требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящиеся у оператора по переводу денежных средств на на банковском счете Общества

ВРИО директора

(подпись)



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, Фамилия)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	59 243	92 216
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 (чеки)	-	-
5	Прочее	(250)	(382)
6	Итого	58 993	92 016

ВРИО директора

(должность, руководящий)



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Выявля изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

№ строки	Наименование показателя	п	Оценочный резерв под убытки, возникающий в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Итого
			4	5	6	
		Оценочный резерв под убытки, возникающий в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	по финансовым активам, которые не являются кредитно-обеспеченными	по кредитно-обеспеченным финансовым активам, включая первоначальное признание	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, возникающим кредитно-обеспеченными при первоначальном признании	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по- составлено на 31 декабря 2022 г.	352				352
2	расчетный счет	59				59
3	денежные средства, переданные в доверительное управление					
4	прочие денежные средства	323				323
5	Отчислены в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(132)				(132)
6	расчетный счет	(57)				(57)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление					
8	прочие денежные средства	(75)				(75)
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
10	расчетный счет					
11	денежные средства, переданные в доверительное управление					
12	прочие денежные средства					
13	Параклассификация, в том числе:					
14	расчетный счет					
15	денежные средства, переданные в доверительное управление					
16	прочие денежные средства					
17	Прочие изменения, в том числе:					
18	расчетный счет					
19	денежные средства, переданные в доверительное управление					
20	прочие денежные средства					
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по составлено на отчетную дату, в том числе:	250				250
22	расчетный счет	2				2
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	248				248
24	прочие денежные средства					

Выписка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	12	Оценочный резерв под убытки, оцененный в рублях, разное 31 декабря 2021 г.				17	Итого
			а	б	в	г		
			по финансовым активам, кредитный риск по которым признан значительным, на основании увеличения с даты кредитной оценки по финансовым активам, оцененным	по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кредитный риск по которым признан значительным, на основании признания	финансовых активов, включенных в оценочный резерв	по финансовым активам, кредитный риск по которым признан незначительным		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.							
2	расчетные счета							
3	денежные средства, перечисленные в депозитарий/универсальный счет							
4	прочие денежные средства							
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	387					387	
6	расчетные счета	59					59	
7	денежные средства, перечисленные в депозитарий/универсальный счет							
8	прочие денежные средства	328					328	
9	Списано за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							
10	расчетные счета							
11	денежные средства, перечисленные в депозитарий/универсальный счет							
12	прочие денежные средства							
13	Получено процентов, в том числе:							
14	расчетные счета							
15	денежные средства, перечисленные в депозитарий/универсальный счет							
16	прочие денежные средства							
17	Прочие изменения, в том числе:							
18	расчетные счета							
19	денежные средства, перечисленные в депозитарий/универсальный счет							
20	прочие денежные средства							
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2022 г. в том числе:	362					362	
22	расчетные счета	56					56	
23	денежные средства, перечисленные в депозитарий/универсальный счет							
24	прочие денежные средства	306					306	

ВРИО Директор

Директор (руководитель)

22 января 2024 г.

(подпись)

Е.Н. Дзирнисова

(подпись, фамилия)



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв над убыток	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв над убыток	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторы и прочие расчетные средства в кредитной организации и Банковские вклады	27 422	50	27 363	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	1 679 814	431 048	1 248 766	1 387 250	210 400	1 167 750
4	Прочие дебиторские средства и прочие дебиторская задолженность	22 421	7 707	14 714	9 323	734	8 589
5	Итого	1 729 747	488 805	1 267 941	1 376 601	221 227	1 155 374

ВРИО директора

Документ № 22/001/2024



(Подпись)

Е.Н. Дворникова

(Инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 422	69	27 353	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	27 422	69	27 353	-	-	-

ВРИО директора

22 марта 2024 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Займы выданные и инвестированные физические, созданные по амортизированной стоимости

18.21 декабря 2022 г.

№ п/п	Наименование показателя	Показатели бухгалтерской отчетности				Показатели финансовой отчетности							
		18.12.2022		18.12.2021		3	4	5	6	7	8	9	10
		3	4	5	6								
1	Займы выданные, в том числе:												
2	нормы, введенные с 01.01.2022 г.												
3	нормы, введенные с 01.01.2021 г.												
4	нормы, введенные с 01.01.2020 г.												
5	нормы, введенные с 01.01.2019 г.												
6	нормы, введенные с 01.01.2018 г.												
7	нормы, введенные с 01.01.2017 г.												
8	нормы, введенные с 01.01.2016 г.												
9	нормы, введенные с 01.01.2015 г.												
10	нормы, введенные с 01.01.2014 г.												
11	нормы, введенные с 01.01.2013 г.												
12	нормы, введенные с 01.01.2012 г.												
13	Итого	1 518 143	561 131	1 001	848	3 436	0 168	1 356	935	1 324	18 425	219 442	1 147 182

БРУИ «Витрум»
 Должность, должность (инициалы, фамилия)
 Е.Н. Давыдов
 22 марта 2023 г.



Прочие разведенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2023 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 государственной организации в Банковском реестре	-	-	-	-	-	-
2	Средств обратного репо, кроме средств обратного репо с кредитными организациями и Банком России	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по операционным операциям, проведенным финансовыми организациями, операциям с ценными бумагами и производными операциями	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовым активам	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по неисполненным договорам на продажу, покупку, выкуп	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	8 084	2 084	5 900	7 771	734	7 037
7	Прочие	14 307	6 601	8 786	1 848	-	1 548
8	Итого	22 421	7 727	14 686	9 623	734	8 889

ВРИО директора

(подпись, расшифровка)

22 мая 2024 г.



Е.Н. Дворникова

(подпись, фамилия)

(Handwritten signature in blue ink)

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в иррициональном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	140 832	11 400	734	67 261	-	220 227	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	140 832	11 400	-	67 261	-	219 493	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	734	-	-	734	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-127 738	198 473	4 217	147 366	-	222 258	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	69	-	-	-	-	69	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	-127 809	198 397	-	144 542	-	215 130	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	16	4 217	2 824	-	7 059	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-585	-	-585	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-579	-	-579	

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убыток, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	6		
		Оценочный резерв под убыток, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обеспеченными	по финансовым активам, который оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кроме финансовых активов, включившихся при первоначальном признании	Оценочный резерв под убыток по финансовым активам, включившимся в кредитно-обеспеченный при первоначальном признании	Итого	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	60 836	4 308	99	1 637		66 880	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	80 836	4 308	-	1 637	-	86 781	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	99	-	-	99	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	59 996	7 082	636	65 624	-	133 347	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	59 996	7 082	-	65 624	-	132 712	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	636	-	-	636	
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:	140 832	11 400	734	67 261				220 227	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
28	займы выданные									
29	микрозаймы выданные	140 832	11 400	734	67 261				219 483	734
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность									

ВРИО директора
(должность руководителя)



Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)



22 марта 2024 г.

(подпись)

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 8.8

Номер строки	Наименования показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
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				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	36,000	102,000	59	731
10	микрозаймы выданные физическим лицам	36,000	102,000	59	731
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	48,000	102,000	59	731
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	36,000	102,000	59	731
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	98,000	61	62
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

47	постоянная организация					(236)	(44 993)							(46 228)
48	постоянное отделение													

ВРИО Директор

(деканство, руководящий)

22 марта 2023



Handwritten signature in purple ink

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7	-	7	5	-	0
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	5 000	5 000	98	5 122	5 000	122
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	145	-	145	28	-	28
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	62 495	-	62 495	34 924	-	34 924
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, подрядчиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная стоимость эмиссии справедливой стоимости объема задерживаемых (жесткие долларские обязательства)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	1 427	-	1 427	1 684	-	1 684
12	Прочие	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	69 172	5 000	64 172	41 761	5 000	36 761

ВРИО директора

(должность, подпись)

22 марта 2024



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Залесные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	0	1 043	0			1 043
2	стоимость (или оценка)	0	1 043	0			1 043
3	резерв под обесценение	0					0
4	Поступления (создание)	0	2 572	8 363		1 221	12 156
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0					0
6	Переход в другие активы и обратно	0					0
7	Выбытие	0	-3 067				-3 067
8	Признание в составе расхода	0	-367	-7 149	0	-937	-8 453
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочие	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	0	181	1 219	0	284	1 684
13	стоимость (или оценка)	0	181	1 219	0	284	1 684
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	0	181	1 219	0	284	1 684
16	стоимость (или оценка)	0	181	1 219	0	284	1 684
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступления (создание)	0	2 820	10 778	0	3 741	17 349
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
20	Переход в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0	-1 639	0	0	-663	-3 302
22	Признание в составе расхода	0	-648	-11 654	0	-3 009	-15 311
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочие	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	0	723	353	0	351	1 427
27	стоимость (или оценка)	0	723	353	0	351	1 427
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	0					0
2	стоимость (или оценка)	0					0
3	резерв под обесценение	0					0
4	Поступления (создания)	0	1 953	1 363		178	3 534
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0					0
6	Перевод в другие активы и обратно	0					0
7	Выбытие	0					0
8	Признание в составе расходов	0	-540	-1 363	0	-178	-2 479
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочие	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	0	1 043	5	0	0	1 048
13	стоимость (или оценка)	0	1 043	5	0	0	1 048
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	0	1 043	5	0	0	1 048
16	стоимость (или оценка)	0	1 043	5	0	0	1 048
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступления (создания)	0	2 672	8 363	0	1 221	12 156
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0	-3 567	0	0	0	-3 567
22	Признание в составе расходов	0	-367	-7 149	0	-937	-8 453
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочие	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	0	181	1 219	0	284	1 684
27	стоимость (или оценка)	0	181	1 219	0	284	1 684
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

ВРИО директора
(должность, инициалы)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е. Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Анализ изменений розорза под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Начало под обесценение на 01 января 2023 г.		Расчеты с акционерными обществами и прочими организациями второго уровня и связанными лицами и кредитными организациями ассоциированными	Расчеты с прочими ассоцированными предприятиями кооперативами, сельхозкооперативами и кредитными организациями ассоциированными	Расчеты с персоналом по прочим операциям	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Задолж.	Прочие	Итого	
1							5000				5000
2	Списание в резерв (восстановление резерва) под обесценение										
3	Списание за счет розорза										
4	Прочие движения										
5	Розорза под обесценение на 31 декабря 2023 г.						5000				5000

Анализ изменений розорза под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Начало под обесценение на 01 января 2022 г.		Расчеты с акционерными обществами и прочими организациями второго уровня и связанными лицами и кредитными организациями ассоциированными	Расчеты с прочими ассоцированными предприятиями кооперативами, сельхозкооперативами и кредитными организациями ассоциированными	Расчеты с персоналом по прочим операциям	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Задолж.	Прочие	Итого	
1							5000				5000
2	Списание в резерв (восстановление резерва) под обесценение										
3	Списание за счет розорза										
4	Прочие движения										
5	Розорза под обесценение на 31 декабря 2022 г.						5000				5000



Директор ООО (подпись)

Е.Н. Давыдов

(подпись, фамилия)

22 марта 2024 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средств, привлеченные от кредитных организаций	682 469	748 639
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	96 023	148
4	средств, привлеченных от физических лиц	393 000	190 054
5	средств, привлеченных от индивидуальных предпринимателей	85 900	448 269
6	Обязательства по аренде	108 546	110 154
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	51 326	38 429
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-
9	Прочие	15 481	12 678
10	ИТОГО	1 242 745	1 598 648

ВРИО директора

(должность, наименование)

28 марта 2024 г.



(Handwritten signature)
 (подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средств, привлеченные от кредитных организаций	19	19	181	180
3	средств, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	17,5	17,5	366	366
4	средств, привлеченные от физических лиц	18	21,5	181	365
5	средств, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	22,5	22,5	345	345
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, Фамилия)

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками						Итого	На 31 декабря 2023 г.
			4	5	6	7	8	9		
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	142	93 400	-	-	1 481	-	1 481	35 022	
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций, кроме кредитных организаций	130 034	138 207	-	-	46 045	-	46 045	353 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	448 209	(288 370)	-	-	35 881	-	35 881	85 900	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	110 154	(23 774)	-	-	22 165	-	22 165	108 549	
5	Обязательства по аренде	38 426	(38 037)	12 074	-	6 949	21 812	50 933	51 328	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочие долгосрочная задолженность	12 579	(102 583)	1 545	-	-	154 241	53 203	15 481	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	795 646	(312 863)	13 723	-	112 622	136 153	262 498	749 278	

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками						Итого	На 31 декабря 2023 г.
			4	5	6	7	8	9		
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	125 270	(1 050)	-	-	1 750	-	1 750	142	
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций, кроме кредитных организаций	478 606	45 974	-	-	15 800	-	15 800	190 053	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	115 123	(503 721)	-	-	73 404	-	73 404	448 289	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	(32 270)	-	-	27 302	-	27 302	110 154	
5	Обязательства по аренде	-	(16 971)	43 267	-	3 817	8 335	55 399	58 426	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочие долгосрочная задолженность	8 573	(44 320)	3 913	-	-	44 645	48 269	12 579	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	727 572	(149 881)	47 183	-	122 126	62 781	222 005	739 646	

БРИО директор _____ Е.Н. Давыдова (подпись, фамилия)



22 марта 2024 г.

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, поставщиками, кредиторами	-	-
2	Расчеты с персоналом	13 423	3 148
3	Расчеты по социальному страхованию	4 137	810
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 822	2 383
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости обязательств хеджирования (твердые договорные обязательства)	-	-
8	Прочее	38	39
9	ИТОГО	21 418	6 180

ВРИО директора

(должность, наименование)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о затворенных долях в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Участники Общества являются физическими лицами (бенефициарные владельцы) - Командитеры Борис Геннадьевич и Полина Денис Андреевна. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2023 составляет 90 000 тыс. руб.; размер доли Командитера Бориса Геннадьевича составляет 40 500 тыс. руб. (50%), размер доли Полины Денис Андреевны составляет 49 500 тыс. руб. (50%). По состоянию на 31.12.2023 г. доли в Уставном капитале общества учтены полностью, не заложены, под арестом или иным запретом не состоят. Дополнительный капитал Общества по состоянию на 31.12.2023 составляет 34 000 тыс. руб.; размер доли Командитера Бориса Геннадьевича составляет 17 000 тыс. руб. (50%), размер доли Полины Денис Андреевны составляет 17 000 тыс. руб. (50%). По состоянию на 31.12.2023 г. доли в Дополнительном капитале общества учтены полностью, не заложены, под арестом или иным запретом не состоят.
2	Информация об изменении за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В отчетном 2023 году изменений в структуре капитала не происходило.
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	Политика и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушениям требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с ч. 7 ст. 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 161-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб. ООО МЭК "ЦАР ВЛ" контролирует требования законодательства к капиталу МЭК на регулярной основе строго в соответствии с Федеральными законами, подзаконными нормативными актами, Указаниями Банка России.
6	Информация о распределении прибыли	В 2023 г решением общего собрания участников ООО МЭК "ЦАР ВЛ" было осуществлено распределение неразделенной прибыли в размере 95 000 тыс. руб., в том числе за 2021 г в размере 8 274 тыс руб. и части прибыли за 2022 г в размере 86 726 тыс руб. Прибыль распределена пропорционально долям участников Общества. По результатам деятельности за 2023 г Обществом получена прибыль в размере 272 581 тыс руб.

ВРИО директора

(должность, наименование)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименования показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 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:	1 175 139	1 014 533
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	1 167 212	1 011 589
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 912	2 926
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	16	16
22	прочие	-	-
23	ИТОГО:	1 175 139	1 014 533

ВРИО директора

(должность, руководящий)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцененным по справедливой	-	-
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	Прочие	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцененным по амортизированной стоимости, в том числе:	(112 622)	(122 124)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(1 481)	(1 792)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(46 045)	(15 809)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(36 981)	(73 404)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(22 166)	(27 302)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	(6 949)	(3 817)
15	Прочие	-	-
16	ИТОГО	(112 622)	(122 124)

ВРИО директора

(должность, русскими буквами)

22 марта 2024 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 106)	(523)
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	прочие	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выданным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочие	-	-
14	ИТОГО	(2 106)	(523)

ВРИО директора

(должность руководителя ИИЗ)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(имя, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 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	-	-
3	Расходы на персонал	(192 900)	(81 153)
4	Представительские расходы	(1 488)	(368)
5	Амортизация основных средств	(33 488)	(14 894)
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	(10 713)	(2 713)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(2 916)	(1 346)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(42 767)	(11 990)
10	Расходы по страхованию	(2 938)	(613)
11	Реклама и маркетинг	(128 636)	(106 925)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(38 296)	(28 843)
13	Судебные и арбитражные расходы	-	(45)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(8 509)	(3 199)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(9 913)	(13 144)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(284)	(299)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочие	(97 842)	(79 781)
20	ИТОГО	(957 789)	(345 302)

ВРИО директора

(должность, руководящая)

23 марта 2024 г.



(подпись)

(подпись)

Е. Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(161 559)	(67 376)
2	Страховые взносы	(31 341)	(13 777)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окладам трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(192 900)	(81 153)

ВРИО директора

(должность руководителя)



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Сплаченный отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочие	-	-
4	Итого	-	-

ВРИО директора



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	32 032	27 248
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	23 452	8 595
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальным вложениями в них 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 вексами (долгами участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	10 051	10 457
12	Прочие доходы	11 320	7 381
13	ИТОГО	76 855	55 661

ВРИО директора
(должность, руководителе)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 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	(4 164)	(1 017)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с векселями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	(5 769)	(7 298)
5	ИТОГО	(9 823)	(8 315)

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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	Основными объектами аренды Компании является нежилая недвижимость. Каждая из сторон договора аренды имеет право досрочного расторжения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	К будущим денежным потокам, не отражаемым при оценке обязательств по договорам аренды относятся переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Компания не осуществляет операции продажи с обратным выкупом
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, в котором отражен расход по договорам краткосрочной аренды	Сумма договорных обязательств определена условиями договоров краткосрочной аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты Компании, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации определены условиями договоров аренды
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Компания признает в первоначальной стоимости актива в форме права пользования персональные прямые затраты, понесенные Компанией, как арендатором, при подготовке и заключении договора аренды, если затраты составляют более 10% от годовой стоимости аренды по договору аренды. Если размер затрат составляет менее 10% от годовой стоимости аренды по договору аренды, то данные затраты являются не существенными и не подлежат включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59-64 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Компания переоценивает обязательства по аренде в случае изменений в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой уплаты по гарантии остаточной ценности, изменений ожиданий о продолжении договора аренды или отсутствия такой продолжения. Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев: - изменение срока аренды (арендатор должен определить пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды); - изменение оценки актива на дату покупки базового актива (арендатор должен определить пересмотренные арендные платежи для отражения изменения суммы к уплате по варианту на покупку). Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования.

ВРИО директора
(должность, наименование)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Деорникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	47 744	37 019
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	51 326	38 428

ВРИО директор

(должность руководителя)
27 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	8 442	4 216
2	уплаченные проценты	6 948	3 617
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по договорам аренды	1 494	309
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	32 014	14 096
6	платежи в погашение обязательства по договорам аренды	32 014	14 096
7	Итого отток денежных средств	40 456	18 912

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Компания, являясь арендодателем, классифицирует договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиций в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, определяются договорами аренды
5	Затраты арендодателя, связанные с проведением улучшений предмета аренды, и порядок их компенсации	-
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	-

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(70 606)	(93 901)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 675	1 200
4	ИТОГО, в том числе:	(68 931)	(92 701)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(68 931)	(92 701)

ВРИО директора
 (должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	341 581	480 237
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по базовой ставке	(88 316)	(81 847)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 549)	(2 054)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 549)	(2 054)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) оформленные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочие	1 875	1 200
9	Расход (доход) по налогу на прибыль	(88 950)	(82 701)

ВРИО директора

(должность, рукоподпись)

22 марта 2023 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	14	(62)	-	76
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	1 040	803	-	147
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	719	434	-	285
11	Прочие активы	2 027	179	-	2 752
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	1 166	435	-	731
16	Общая сумма отложенного налогового актива	5 666	1 875	-	3 991
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 666	1 875	-	3 991
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 666	1 875	-	3 991

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

**Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практик, 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	Обществом под кредитным риском понимается риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. При оценке кредитных рисков Общество учитывает следующие обстоятельства: □ если предусмотрены все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, и имеются документы (акты) судебных или государственных органов, доказывающих невозможность взыскания; ЛИБО □ зайщиком не исполняются обязательства по договору в течение не менее одного года.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Основная деятельность Общества - предоставление микрокредитов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. В связи с однородностью портфеля микрокредитов в Обществе не зафиксирована концентрация кредитного риска.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая признаки выбора таких определений	Под дефолтом понимается: - сумма основного долга по займу, выданному Займщику, впоследствии признанная банкротом и не покрываемая после реализации предмета залога и распределения имущества банкротом между кредиторами; - сумма основного долга по займу, которая продана по договору цессии в компанию за пределами ГК за вычетом сумм полученной от цессионария платежей.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информация о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному извлечению причитающихся средств	Порядок списания задолженности основывается на документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции факта о невозможности взыскания по займу или признании банкротом Займщика. - отсутствием поступлений денежных средств в погашение займа более 360 дней; Общество не осуществляет принудительное извлечение денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности, разработкой мероприятий, направленных на повышение эффективности оборота просроченной задолженности и увеличение возврата просроченных займов в график.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Компания для оценки обесценения портфеля однородных займов анализирует наличие следующих факторов: являются ли займы кредитно-обесцененными, и в какой степени изменился кредитный риск после первоначального признания. Компания классифицирует займы в следующие сегменты портфеля однородных займов: - займы, не являющиеся кредитно-обесцененными и по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1) - включаются займы не увеличившиеся кредитно-обесцененным при первоначальном признании, в сегмент портфеля без существенного увеличения кредитного риска (сроки просрочки до 30 дней); - займы, не являющиеся кредитно-обесцененными и по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (Стадия 2). Компания считает, что увеличение кредитного риска является существенным, если просрочка платежей по договору составила не менее 30 дней. - кредитно-обесцененные займы (Стадия 3). Компания классифицирует займы как кредитно-обесцененные, если выявлены одно или несколько наблюдаемых событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие потоки по договору.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю микрокредитов, основываясь на статистической информации для каждого из поколений выдаваемых займов.
7	Обязанное 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	Общество использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Реинкорпирование уровня риска по корням происходит на основании сроков просрочки по договору.

8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и приняты такие изменения?	В течение отчетного периода Общество не осуществило обновление модели оценки кредитного риска, утвержденной в соответствии с МСФО 9
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убыток ввиду наличия обеспечения	-
10	Коллективная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, описание любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31.12.2023 года Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства, учитываемые по залоговой стоимости в размере 2 893 251 тыс. руб. Основным видом деятельности Общества является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств. Общество принимает в залог автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества. Условия предоставления микрокредитов и способы оценки стоимости автотранспортных средств, в течение отчетного периода не менялись.
11	Информация о непогашенных договорных оценках по финансовым активам, которые были описаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по причине применения процедуры по закону истребования причитающихся средств	-

ВРИО директора

(должность)

22 марта 2024 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	58 993	-	-	-	58 993
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	89 283	1 056 611	141 953	-	1 287 847
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	64 172	-	-	-	64 172
9	ИТОГО активов	212 448	1 056 611	141 953	-	1 411 012
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 076	707 003	13 197	-	749 276
12	Паяный фонд, кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	21 418	-	-	-	-
14	ИТОГО обязательств	50 494	707 003	13 197	-	749 276
15	Разрыв ликвидности	161 954	349 608	128 756	-	661 736

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

Таблица 4.0.2

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	92 016	-	-	92 016
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	852 498	169 805	133 951	1 155 354
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	36 761	-	-	36 761
9	ИТОГО активов	981 275	169 805	133 951	1 285 131
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 238	750 312	14 086	799 646
12	Пассив фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	6 180	-	-	6 180
14	ИТОГО обязательства	41 418	750 312	14 086	805 828
15	Разрыв ликвидности	939 857	(580 407)	119 855	479 305

ВРИО директора (должность руководителя) Е.Н. Дворникова (инициалы, фамилия)



22 марта 2024 г.

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 г.

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	753	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 353	-	-	-	1 240 372
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 353	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 233 574
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	6 798
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	28 106	-	-	-	1 240 372

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 г.

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	23 133	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 124 826
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	1 123 278
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 549
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	23 133	-	-	-	1 124 826

ВРИО директора

Е. Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)



22 марта 2024 г.

(подпись)

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 г.

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 запасы, оценываемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	25 249
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	18 206
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	7 043
7	Долговые инструменты, оценываемые 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	-	-	-	-	25 249

ВРИО директора

(должность, наименование)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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 г.

Таблица 40.8

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:	-	-	-	-	6279
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	6279
6	прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцененные 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	-	-	-	-	6279

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	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	прочие							
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	прочие							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 481	13 585	707 003	13 197			749 276
11	привлеченные средства							
12	обязательства по аренде		8 274	677 195				682 469
13	выпущенные долговые ценные бумаги		8 321	29 808	13 197			51 326
14	прочая кредиторская задолженность							
15	прочие	15 481						15 481
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	ИТОГО обязательства	15 481	13 585	707 003	13 197			749 276

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости, измененная которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	проквотируемые финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу продаваемых ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные проквотируемые финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	арочей							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости, измененная которой отражается в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочие							
10	Финансовые обязательства, оценываемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 718	12 520	750 312	14 096			799 646
11	привлеченные средства	10 139	7 192	731 308				748 639
12	обязательства по аренде		5 328	19 004	14 096			38 428
13	выпущенные долговые ценные бумаги							
14	прочая кредиторская задолженность	12 579						12 579
15	прочие							
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	ИТОГО обязательства	22 718	12 520	750 312	14 096			799 646

ВРИО директора

(должность руководителя)



22 марта 2024 г.

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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	Условные обязательства, имеющиеся в Компании на отчетную дату представляют собой обязательства по судебным разбирательствам, наличие которых будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и который не полностью находится под контролем предприятия, т.е. после завершения данных судебных разбирательства. Расчетной оценкой условий обязательства и ее влияние на финансовые показатели признается величина денежных средств или других активов, которые Компании необходимо будет выплатить (передать) по итогам рассмотрения иска. Условные обязательства на состояние на 31.12.2023 года определены в размере 262 тыс. руб.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	условные факты хозяйственной жизни отсутствуют

ВРИО директора

(должность, инициалы)

22 марта 2024 г.



(Handwritten signature)

(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабрь 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автотранспортное средство	2 893 251	1 513 944	2 509 193	1 285 752
	ИТОГО	2 893 251	1 513 944	2 509 193	1 285 752

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.			
		Контрактная сумма		Контрактная сумма			
		актив	обязательство	актив	обязательство		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является процентная ставка, в том числе:						
8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является ценная бумага, в том числе:						
14	Фьючерсы						
15	форварды						
16	опционы						
17	свопы						
18	прочие производные финансовые инструменты						
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является драгоценные металлы, в том числе:						
20	Фьючерсы						
21	форварды						
22	опционы						
23	свопы						
24	прочие производные финансовые инструменты						
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие валюты, в том числе:						
26	фьючерсы						
27	форварды						
28	опционы						
29	свопы						
30	прочие производные финансовые инструменты						
31	ИТОГО						

ВМЮ директор (подпись, фамилия) Е.Н. Дворникова (подпись, фамилия)



22 марта 2024 г.

Учет хеджирования

Таблица 43.2

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

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:						
8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	ИТОГО						

ВРИО директора

(должность руководителя)

22 марта 2024 г.

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)




(подпись)

Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.	За Октябрь - Декабрь 2023 г.	За Октябрь - Декабрь 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) по инструментам хеджирования				
2	Прибыль (убыток) по хеджируемым статьям, относящаяся на хеджируемый риск				
3	ИТОГО (Прибыль (убыток))				

ВРИО директора
(должность, наименование)


Е.Н. Дворникова
(инициалы, фамилия)



22 марта 2024 г.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2023 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 модель оценки, основанная на наблюдаемых данных (уровень 2)	5 модель оценки, основанная на наблюдаемых данных (уровень 2) и модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных (уровень 3)	6		
1	2					7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		1 342 840		1 342 840	1 342 840	
2	денежные средства		58 993		58 993	58 993	
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 283 847		1 283 847	1 283 847	
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		23 353		23 353	23 353	
5	займы выданные						
6	микрозаймы выданные						
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность		1 245 830		1 245 830	1 245 830	
8	инвестиции в ассоциированные предприятия		14 664		14 664	14 664	
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия						
10	инвестиции в дочерние предприятия						
11	прочие						
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		749 276		749 276	749 276	
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		749 276		749 276	749 276	
14	привлеченные средства		682 469		682 469	682 469	
15	Утратам силу						
16	выпущенные долговые ценные бумаги						
17	прочая кредиторская задолженность		15 481		15 481	15 481	
18	прочие		51 326		51 326	51 326	
19	прочие						

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Уровень 1) Рыночные котировки	Уровень 2) Модель оценки, исходные данные наблюдаемых данных	Уровень 3) Модель оценки, исходные данные ненаблюдаемых данных (Уровень 3) объем значительный	Уровень 4) Модель оценки, исходные данные ненаблюдаемых данных (Уровень 4)		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 248 370	-	1 248 370	1 248 370	
2	денежные средства	-	92 016	-	92 016	92 016	
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 156 354	-	1 156 354	1 156 354	
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
5	займы выданные	-	-	-	-	-	
6	микрозаймы выданные	-	1 147 763	-	1 147 763	1 147 763	
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	-	8 591	-	8 591	8 591	
8	инвестиции в ассоциированный предприятия	-	-	-	-	-	
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	
10	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	
11	прочие	-	-	-	-	-	
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	799 646	-	799 646	799 646	
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	799 646	-	799 646	799 646	
14	привлеченные средства	-	748 639	-	748 639	748 639	
15	Утрата силу	-	-	-	-	-	
16	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
17	прочая кредиторская задолженность	-	12 579	-	12 579	12 579	
18	прочие	-	38 428	-	38 428	38 428	
19	прочие	-	-	-	-	-	

ВРИО директор (подпись) _____ Е.Н. Дворникова (инициалы, фамилия)



22 марта 2024 г.

26	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:																					
27	Финансовые обязательства в обязательствах порядка классификации 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, оцененные по амортизированной стоимости, в том числе:																				783 640	783 640
30	зрелые финансовые средства																					
31	выпущенные долговые ценные бумаги																					
32	прочая кредиторская задолженность																				746 497	746 497
33	прочие																				12 247	12 247
34	Обязательства вебыменщх групп, классифицируемые как предназначенные для продажи																				22 898	22 898
35	Прочие обязательства																					

ВРИО директора

(подпись)

Е.Н. Дворникова
(инициалы, фамилия)



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочное вознаграждение	(3 256)	(4 401)
2	Стрелковые взносы	(523)	(579)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(3 779)	(5 080)

ВРИО директора

(должность, должность)



22 марта 2024 г.

(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)

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	События, произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствовали. В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2015 N 500-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов N 710 - 719, перенесены на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытия информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	События, по которым необходимо проводить подобную оценку, отсутствовали.

ВРИО директора

(должность, руководящий)



(подпись)

Е.Н. Дворникова

(инициалы, фамилия)