

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401379000             | 18447821                               | 1137746831606 | 7724889891 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA  
на 31 декабря 2023 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

| Номер строки                    | Наименование показателя   | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                               | 2   | 3                   | 4                     | 5                     |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |   |                     |                       |                       |
| 1                               | Денежные средства   | Прим. 5             | 322 124               | 346 158               |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Прим.6              | 52 458                | 44 217                |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | Прим.8              | 4 466 864             | 2 094 066             |
| 8                               | Инвестиции в дочерние предприятия   | Прим.12             | 420 052               | -                     |
| 10                              | Нематериальные активы   | Прим. 14            | 66 426                | 3 996                 |
| 11                              | Основные средства и капитальные вложения в них                                    | Прим. 15            | 252 973               | 145 228               |
| 12                              | Требования по текущему налогу на прибыль  |                     | -                     | 8 665                 |
| 13                              | Отложенные налоговые активы   | Прим. 35            | 12 493                | 12 737                |
| 14                              | Прочие активы   | Прим. 17            | 74 461                | 32 560                |
| 15                              | <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  |                     | <b>5 667 852</b>      | <b>2 687 627</b>      |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |                     |                       |                       |
| 17                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости               | Прим. 19            | 3 405 839             | 1 590 698             |
| 19                              | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                       | Прим. 35            | 9 603                 | 1 960                 |
| 21                              | Резервы – оценочные обязательства   | Прим. 20            | 66                    | 151                   |
| 22                              | Прочие обязательства  | Прим. 21            | 229 032               | 151 412               |
| 23                              | <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   |                     | <b>3 644 540</b>      | <b>1 744 220</b>      |
| <b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>      |   |                     |                       |                       |
| 24                              | Уставный (складочный) капитал   |                     | 26 000                | 26 000                |
| 25                              | Добавочный капитал  |                     | 79 344                | 79 344                |
| 29                              | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                      |                     | 1 917 968             | 838 063               |
| 30                              | <b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>   |                     | <b>2 023 312</b>      | <b>943 407</b>        |
| 31                              | <b>ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>  |                     | <b>5 667 852</b>      | <b>2 687 627</b>      |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401379000             | 18447821                               | 1137746831606 | 7724889891 |

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

**за Январь - Декабрь 2023 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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                     |
| <b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b> |   |                     |                       |                       |
| 1  | Процентные доходы   | Прим. 25            | 8 459 842             | 4 618 836             |
| 2  | Процентные расходы  | Прим. 26            | (312 624)             | (119 561)             |
| 3  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)  |                     | 8 147 218             | 4 499 275             |
| 4  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:                              |                     | (5 031 638)           | (2 439 912)           |
| 5  | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости |                     | (5 031 638)           | (2 439 912)           |
| 7  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам   |                     | 3 115 580             | 2 059 363             |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>   |   |                     |                       |                       |
| 8  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                       | Прим. 29            | 198 113               | (249 052)             |
| 10   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости  | Прим. 31            | 68 131                | (76 658)              |
| 12   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте   |                     | (160 698)             | 57 906                |
| 13   | Общие и административные расходы  | Прим. 33            | (2 658 190)           | (1 533 464)           |
| 14   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи  |                     | 1 513                 | (8)                   |
| 15   | Прочие доходы   | Прим. 34            | 804 819               | 253 032               |
| 16   | Прочие расходы  | Прим. 34            | (6 788)               | (11 795)              |
| 17   | Итого операционных доходов (расходов)   |                     | (1 753 101)           | (1 560 039)           |
| 18   | Прибыль (убыток) до налогообложения   |                     | 1 362 479             | 499 324               |
| 19   | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:   |                     | (282 574)             | (98 871)              |
| 20   | расход по текущему налогу на прибыль  |                     | (282 330)             | (101 255)             |

|  |  |  |           |         |
|--|--|--|-----------|---------|
| 21   | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль      |  | (244)     | 2 384   |
| 23   | Прибыль (убыток) после налогообложения               |  | 1 079 905 | 400 453 |
| <b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b> |  |  |           |         |
| 61   | ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД |  | 1 079 905 | 400 453 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)





|    |   |        |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |           |           |
|----|---|--------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|-----------|
| 24 | Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)                          |        |        | X |   | X | X | X | X | X | X | X | X | X |           |           |
| 25 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)                        | X      | X      | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |           |           |
| 26 | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)  | X      |        | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X         |           |
| 27 | Прочие движения резервов  |        |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |           |           |
| 28 | Остаток на 31 декабря 2023 г. в том числе:  | 26 000 | 79 344 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 1 917 968 | 2 023 312 |
| 29 | капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи |        |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |           |           |



Генеральный директор  
(должность руководителя)

*(Handwritten signature)*  
(подпись)

А.С.Нефедов  
(инициалы, фамилия)

27 марта 2024

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 50401379000             | 18447821                               | 1137746831606 | 7724889891 |

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск гор, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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                     |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>    |   |                     |                       |                       |
| 1  | Полученные проценты   |                     | 4 707 815             | 2 895 097             |
| 2  | Уплаченные проценты   |                     | (296 643)             | (96 979)              |
| 4  | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов  |                     | (3 395 490)           | (1 706 204)           |
| 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 |                     | 190 525               | -                     |
| 7  | Уплаченный налог на прибыль   |                     | (266 021)             | (101 196)             |
| 7.1  | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  |                     | 13 654 045            | 8 404 852             |
| 7.2  | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  |                     | (15 692 947)          | (9 588 464)           |
| 8  | Прочие поступления от операционной деятельности   |                     | 9 513                 | 15 000                |
| 9  | Прочие платежи по операционной деятельности   |                     | (10 691)              | (1 599)               |
| 10   | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности  |                     | (1 099 895)           | (179 491)             |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |   |                     |                       |                       |
| 11   | Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов  |                     | -                     | 1 500                 |
| 13   | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств  |                     | (35 137)              | (8 002)               |
| 15   | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий   |                     | -                     | 13 000                |
| 16   | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий   |                     | (346 942)             | (12 134)              |

|   |  |  |             |           |
|---|--|--|-------------|-----------|
| 21  | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости               |  | -           | 17 500    |
| 26  | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности   |  | (382 079)   | 11 864    |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b> |  |  |             |           |
| 27  | Поступления от привлечения кредитов и займов   |  | 1 555 473   | 460 151   |
| 28  | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:                           |  | (1 124 768) | (385 944) |
| 28.1  | платежи в погашение обязательств по договорам аренды   |  | (39 692)    | (31 411)  |
| 33  | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг   |  | 1 268 783   | 489 620   |
| 34  | Платежи в погашение долговых ценных бумаг  |  | (240 000)   | (60 000)  |
| 37  | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности   |  | 1 459 487   | 503 827   |
| 38  | Сальдо денежных потоков за отчетный период   |  | (22 487)    | 336 200   |
| 39  | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты |  | (1 546)     | (296 066) |
| 40  | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода   |  | 346 158     | 306 024   |
| 41  | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода  |  | 322 124     | 346 158   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**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  | Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г   |
| 2            | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации   | Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100 000,00 рублей на срок до 1 года.   |
| 3            | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г. |
| 4            | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации   | Общество с ограниченной ответственностью.   |
| 6            | Наличие представительств некредитной финансовой организации  | Общество имеет обособленное подразделение в г. Ульяновске. Обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс.  |
| 7            | Адрес юридического лица  | 630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48  |
| 8            | Численность персонала некредитной финансовой организации   | 621   |
| 9            | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация           | Общество не входит в иные группы компаний. Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич   |
| 10           | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация       | отсутствуют   |

Генеральный директор

(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                              | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
| 1            | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>МФК «Лайм-Займ» специализируется на выдаче потребительских среднесрочных (Installment) и краткосрочных (PDL / «займы до зарплаты») сроком до 30 дней) микрозаймов физическим лицам. 100% выдач осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие: 1) Сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, позволивший компании существенно нарастить портфель выданных займов, без ущерба для его качества. Доля рабочего портфеля компании на конец 2023 года выросла до 62% (52% на кон. 2022 г.). 2) Введение регулятором с 01.01.2023 г. макропруденциальных лимитов, призванных снизить уровень закредитованности и ограничить долговую нагрузку клиента, а также их последовательное снижение в течение года, стало для сектора существенным вызовом, ощутимо ограничившим темпы роста. 3) Дополнительным значимым фактором стало вступившее в действие с 01.07.2023 г. ограничение максимальной ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам) на уровне 0,8% в день, а также снижение лимита максимальных начислений процентов/неустойки (штрафов/пеней), и иных мер ответственности по договору до 1,3 размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа). При этом компании, чьи бизнес-модели уже были адаптированы к новым условиям, продолжили активный рост, в том числе за счет аккумуляции неудовлетворенного спроса со стороны клиентов иных МФО. Активное развитие среднесрочных потребительских микрозаймов (Installments) позволило МФК "Лайм-Займ" не только расширить набор продуктов и предложить более выгодные условия для своих постоянных клиентов, но вместе с тем, снизить кредитную нагрузку на клиента (за счет распределения платежей по графику), и в тоже время повысить уровень получаемого компанией процентного дохода (за счет более высокого среднего чека и более длинного срока жизни займа). Доля Installments в общем объеме микрозаймов, выданных за 2023 год составила порядка 77%. Таким образом, высокая технологичность, сбалансированная продуктовая линейка и эффективное операционное управление, обеспечивают компании высокую адаптивность и способность масштабирования без ущерба для качества активов и эффективности ее основных бизнес-процессов.</p> |

|   |   |   |
|---|---|---|
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | <p>В числе изменений внешней среды в течение отчетного периода 2023 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: сохранение международных санкций в отношении РФ, высокие макроэкономические и геополитические риски, сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, компанией был реализован ряд следующих мер. 1) Сохранение курса на диверсификацию источников внешнего фондирования: (i) в течение отчетного периода 2023 года была оформлена дополнительная кредитная линия на 400 млн руб. с новым банком партнером, а также существенно оптимизированы условия по действующей кредитной линии на 700 млн руб.; (ii) размещение третьего (800 млн руб.) и четвертого (500 млн руб.) выпусков облигаций; (iii) дальнейшее развитие привлечений прямых инвестиционных займов от частных инвесторов. 2) Расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках формируемой группы компаний: (i) в марте-апреле 2023 года МФК "Лайм-Займ" приобрела 100% долей МКК "Онлайнер", специализирующейся на выдаче займов под залог авто; (ii) в июне 2023 г. был запущен новый продукт, предусматривающий выдачу беззалогового займа суммой до 100 тыс. руб. сроком до 1 года. (iii) в ноябре 2023 года МФК "Лайм-Займ" приобрела 100% долей ООО ПКО "Интел коллект", специализирующейся на судебном взыскании просроченной задолженности; (iv) также в ноябре 2023 г. состоялось приобретение 99% долей в МКК "Профин", с потенциалом запуска на данной компании новых продуктовых направлений 3) Поддержание практики по хеджированию валютного риска в необходимом объеме. Таким образом, оперативная адаптация бизнес-модели в соответствии с изменяющимися условиями позволила компании продолжить активное масштабирование бизнеса с сохранением качества активов и, как следствие, продемонстрировать значительный рост своей прибыли.</p> |
|---|---|---|

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание   |
|--------------|---|--|
| 1            | 2   | 3  |
| 1            | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением 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", а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.  |
| 2            | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности                   | Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента. |
| 3            | Причины реклассификации сравнительных сумм  | в течение отчетного периода реклассификация не производилась.  |
| 4            | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)             | 0  |
| 5            | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации   | 0  |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**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 суждения 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. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. |
| 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) | Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.  |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов  | Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.  |
| 4            | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте   | Активы и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.  |

|    |  |   |
|----|--|---|
| 5  | Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно   | Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось. |
| 6  | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля  | Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.   |
| 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  | Ретроспективный пересчет показателей не производился  |
| 8  | Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | -   |
| 9  | Порядок признания и последующего учета денежных средств  | Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.   |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Общество отсутствуют.  |

|    |  |   |
|----|--|---|
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                           | <p>Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, незначительна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.</p> |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия           | <p>Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.</p>  |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.</p>  |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости   | Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства. |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств   | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.  |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  | Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.  |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  | Использования финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П»). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».   |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)   | Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.  |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | Инвестиционное имущество отсутствует   |
| 21 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Инвестиционное имущество отсутствует   |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | Инвестиционное имущество отсутствует  |
| 23 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)  | Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000 рублей (без учета НДС). |
| 24 | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.   |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.   |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов   | При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.   |

|      |  |   |
|------|--|---|
| 27   | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)  | Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. |
| 28   | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения  | У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.   |
| 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 срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.  |
| 30   | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами  | Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.   |
| 30.1 | Порядок признания и последующего учета запасов   | Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.   |
| 31   | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий | Расходы, связанные с начислением заработной платы, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения   |
| 32   | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи   | У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи   |

|      |   |   |
|------|---|---|
| 33   | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств  | Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. |
| 34   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды   | Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации России от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.  |
| 34.1 | Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется | Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов  |
| 34.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды  | Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.   |
| 34.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды  | Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.   |
| 34.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей  | Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.  |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств   | Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.   |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций  | x   |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала  | x   |
| 39 | Порядок отражения дивидендов  | x   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



  
(подпись)

А.С.Нефедов

(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                    |
| 3            | Расчетные счета          | 215 298                     | 1 878                       | 213 421              | 189 582                     | 817                         | 188 766              |
| 4            | Прочие денежные средства | 110 777                     | 2 073                       | 108 704              | 160 436                     | 3 044                       | 157 392              |
| 5            | Итого                    | 326 075                     | 3 951                       | 322 124              | 350 019                     | 3 861                       | 346 158              |

**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       | 322 124               | 346 158               |
| 6            | Итого                   | 322 124               | 346 158               |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя   | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок   |   | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|--------------|---|--|---|---|---|-------|
|              |   |  | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |   |       |
| 1            | 2   | 3  | 4   | 5   | 6   | 7     |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.                  | 3 861  | -   | -   | -   | 3 861 |
| 2            | расчетные счета   | 817  | -   | -   | -   | 817   |
| 4            | прочие денежные средства  | 3 044  | -   | -   | -   | 3 044 |
| 5            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 90   | -   | -   | -   | 90    |
| 6            | расчетные счета   | 1 061  | -   | -   | -   | 1 061 |
| 8            | прочие денежные средства  | (971)  | -   | -   | -   | (971) |
| 21           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 3 951  | -   | -   | -   | 3 951 |
| 22           | расчетные счета   | 1 878  | -   | -   | -   | 1 878 |
| 24           | прочие денежные средства  | 2 073  | -   | -   | -   | 2 073 |

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя   | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок   |   | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|--------------|---|--|---|---|---|-------|
|              |   |  | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании |   |       |
| 1            | 2   | 3  | 4   | 5   | 6   | 7     |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.                  | 2 663  | -   | -   | -   | 2 663 |
| 2            | расчетные счета   | 830  | -   | -   | -   | 830   |
| 4            | прочие денежные средства  | 1 833  | -   | -   | -   | 1 833 |
| 5            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 1 198  | -   | -   | -   | 1 198 |
| 6            | расчетные счета   | (13)   | -   | -   | -   | (13)  |
| 8            | прочие денежные средства  | 1 211  | -   | -   | -   | 1 211 |
| 21           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:         | 3 861  | -   | -   | -   | 3 861 |
| 22           | расчетные счета   | 817  | -   | -   | -   | 817   |
| 24           | прочие денежные средства  | 3 044  | -   | -   | -   | 3 044 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя   | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52 458                | 44 217                |
| 3            | ИТОГО   | 52 458                | 44 217                |

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

Таблица 6.2

| Номер строки | Наименование показателя   | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 3            | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | 52 458                | 44 217                |
| 8            | ИТОГО   | 52 458                | 44 217                |

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, 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 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                    |
| 2            | Займы выданные   | 55 023                      | 54 473                      | 550                  | 45 670                      | 45 214                      | 457                  |
| 3            | Микрозаймы выданные  | 7 794 262                   | 3 543 760                   | 4 250 502            | 5 239 559                   | 3 191 191                   | 2 048 367            |
| 4            | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 246 274                     | 30 463                      | 215 811              | 79 137                      | 33 895                      | 45 242               |
| 5            | ИТОГО  | 8 095 560                   | 3 628 696                   | 4 466 864            | 5 364 366                   | 3 270 300                   | 2 094 066            |

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

| 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 |
|              |  | Остаток основного долга     | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость |                        |                      | Остаток основного долга     | Остаток задолженности по процентным доходам | Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов | Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость |                        |                      |
| 1            | 2  | 3                           | 4   | 5  | 6   | 7                      | 8                    | 9                           | 10  | 11   | 12  | 13                     | 14                   |
| 1            | Займы выданные, в том числе:                     | 39 525                      | 15 498                                      | -  | -   | 54 473                 | 550                  | 39 525                      | 6 145                                       | -  | -   | 45 214                 | 457                  |
| 4            | займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | 39 525                      | 15 498                                      | -  | -   | 54 473                 | 550                  | 39 525                      | 6 145                                       | -  | -   | 45 214                 | 457                  |
| 7            | Микрозаймы выданные, в том числе:                | 4 747 599                   | 3 046 664                                   | -  | -   | 3 543 760              | 4 250 502            | 2 870 367                   | 2 345 141                                   | 24 050   | -   | 3 191 191              | 2 048 367            |
| 9            | микрозаймы, выданные физическим лицам            | 4 747 599                   | 3 046 664                                   | -  | -   | 3 543 760              | 4 250 502            | 2 870 367                   | 2 345 141                                   | 24 050   | -   | 3 191 191              | 2 048 367            |
| 13           | ИТОГО  | 4 787 124                   | 3 062 162                                   | -  | -   | 3 598 233              | 4 251 053            | 2 909 892                   | 2 351 287                                   | 24 050   | -   | 3 236 405              | 2 048 824            |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| 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                    |
| 6            | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | 2 010                       | 409                         | 1 601                | 1 283                       | 465                         | 818                  |
| 7            | Прочее  | 244 264                     | 30 054                      | 214 210              | 77 854                      | 33 431                      | 44 423               |
| 8            | ИТОГО   | 246 274                     | 30 463                      | 215 811              | 79 137                      | 33 895                      | 45 242               |

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

Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя  | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок   |  |  |   | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | ИТОГО |
|--------------|--|---|---|--|--|---|---|-------|
|              |  |   | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененными при первоначальном признании |   |   |       |
| 1            | 2  | 3   | 4   | 5  | 6  | 7 | 8   |       |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.                             | 3 270 300   | -   | -  | -  | - | 3 270 300   |       |
| 3            | займы выданные   | 45 214  | -   | -  | -  | - | 45 214  |       |
| 4            | микрозаймы выданные  | 3 191 191   | -   | -  | -  | - | 3 191 191   |       |
| 5            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 33 895  | -   | -  | -  | - | 33 895  |       |
| 6            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 5 028 365   | -   | -  | -  | - | 5 028 365   |       |
| 8            | займы выданные   | 9 259   | -   | -  | -  | - | 9 259   |       |
| 9            | микрозаймы выданные  | 5 022 538   | -   | -  | -  | - | 5 022 538   |       |
| 10           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | (3 432)   | -   | -  | -  | - | (3 432)   |       |
| 11           | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                               | (410 484)   | -   | -  | -  | - | (410 484)   |       |
| 14           | микрозаймы выданные  | (410 484)   | -   | -  | -  | - | (410 484)   |       |
| 21           | Прочие изменения, в том числе:   | (4 259 485)   | -   | -  | -  | - | (4 259 485)   |       |
| 24           | микрозаймы выданные  | (4 259 485)   | -   | -  | -  | - | (4 259 485)   |       |
| 26           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:                    | 3 628 696   | -   | -  | -  | - | 3 628 696   |       |
| 28           | займы выданные   | 54 473  | -   | -  | -  | - | 54 473  |       |
| 29           | микрозаймы выданные  | 3 543 760   | -   | -  | -  | - | 3 543 760   |       |
| 30           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 30 463  | -   | -  | -  | - | 30 463  |       |

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

Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя  | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок   |  |  | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | ИТОГО       |
|--------------|--|---|---|--|--|---|-------------|
|              |  |   | по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными | по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке | по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененными при первоначальном признании |   |             |
| 1            | 2  | 3   | 4   | 5  | 6  | 7   | 8           |
| 1            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.                             | 3 100 363   | -   | 21 402   | -  | -   | 3 121 765   |
| 3            | займы выданные   | 49 434  | -   | -  | -  | -   | 49 434      |
| 4            | микрозаймы выданные  | 3 025 415   | -   | -  | -  | -   | 3 025 415   |
| 5            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 25 513  | -   | 21 402   | -  | -   | 46 915      |
| 6            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 2 447 254   | -   | 7 007  | -  | -   | 2 454 261   |
| 8            | займы выданные   | (4 221)   | -   | -  | -  | -   | (4 221)     |
| 9            | микрозаймы выданные  | 2 443 091   | -   | -  | -  | -   | 2 443 091   |
| 10           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 8 384   | -   | 7 007  | -  | -   | 15 391      |
| 11           | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:                               | (2 277 317)   | -   | -  | -  | -   | (2 277 317) |
| 14           | микрозаймы выданные  | (2 277 314)   | -   | -  | -  | -   | (2 277 314) |
| 15           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | (2)   | -   | -  | -  | -   | (2)         |
| 26           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:                    | 3 270 300   | -   | 28 409   | -  | -   | 3 298 709   |
| 28           | займы выданные   | 45 214  | -   | -  | -  | -   | 45 214      |
| 29           | микрозаймы выданные  | 3 191 191   | -   | -  | -  | -   | 3 191 191   |
| 30           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность   | 33 895  | -   | 28 409   | -  | -   | 62 304      |

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

Таблица 8.6

| Номер строки | Наименование показателя                       | На 31 декабря 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   |         |         |     |     |
| 3            | Займы выданные, в том числе:                  | 17,000  | 17,000  | 546   | 1 458   | 25,000  | 32,000  | 365 | 546 |
| 5            | займы выданные юридическим лицам              |   |   |   |   | 32,000  | 32,000  | 365 | 366 |
| 7            | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам | 17,000  | 17,000  | 546   | 1 458   | 25,000  | 25,000  | 546 | 546 |
| 9            | Микрозаймы выданные, в том числе:             | 175,200   | 365,000   | 10  | 365   | 365,000 | 365,000 | 10  | 168 |
| 10           | микрозаймы выданные физическим лицам          | 175,200   | 365,000   | 10  | 365   | 365,000 | 365,000 | 10  | 168 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия**  
**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование предприятия   | На 31 декабря 2023 г.       |                        |                      |                 | На 31 декабря 2022 г.       |                        |                      |                 | Страна регистрации |
|--------------|--|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
|              |  | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Доля участия, % |                    |
| 1            | 2  | 3                           | 4                      | 5                    | 6               | 7                           | 8                      | 9                    | 10              | 11                 |
| 1            | Klaverco Holdings LTD  | 13 937                      | (13 937)               | -                    | 100,00          | 13 937                      | (13 937)               | -                    | 100,00          | 196                |
| 2            | LIME IT VIETNAM CO.LTD   | 2 736                       | (2 736)                | -                    | 100,00          | 2 736                       | (2 736)                | -                    | 100,00          | 704                |
| 3            | ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ<br>ООО<br>ПРОФЕССИОНАЛЬН<br>АЯ<br>КОЛЛЕКТОРСКАЯ<br>ОРГАНИЗАЦИЯ | 100 011                     | -                      | 100 011              | 100,00          | -                           | -                      | -                    | -               | 643                |
| 4            | ОНЛАЙНЕР ООО<br>МКК  | 184 510                     | -                      | 184 510              | 100,00          | -                           | -                      | -                    | -               | 643                |
| 5            | ПРОФИН ООО МКК   | 10                          | -                      | 10                   | 99,00           | -                           | -                      | -                    | -               | 643                |
| 6            | ТОО "Finance<br>Product"   | 135 744                     | (222)                  | 135 521              | 97,00           | -                           | -                      | -                    | -               | 398                |
|              | <b>ИТОГО</b>   | <b>436 947</b>              | <b>(16 895)</b>        | <b>420 052</b>       |                 | <b>16 672</b>               | <b>(16 672)</b>        | <b>-</b>             |                 |                    |

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 12.2

| Номер строки | Наименование показателя                                      | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 1            | Резерв под обесценение на начало отчетного периода           | (16 672)              | (16 672)              |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (222)                 | -                     |

|   |   |          |          |
|---|---|----------|----------|
| 5 | Резерв под обесценение на конец отчетного периода | (16 895) | (16 672) |
|---|---|----------|----------|

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 14. Нематериальные активы**  
**Нематериальные активы**

Таблица 14.1

| Номер строки | Наименование показателя                     | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Прочее  | Итого   |
|--------------|---|-------------------------|---------------------|---------|---------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                   | 5       | 6       |
| 2            | стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г. | -                       | -                   | 2 519   | 2 519   |
| 3            | накопленная амортизация                     | -                       | -                   | (2 519) | (2 519) |
| 4            | Поступления                                 | 4 800                   | -                   | -       | 4 800   |
| 8            | Амортизационные отчисления                  | (804)                   | -                   | -       | (804)   |
| 13           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.  | 3 996                   | -                   | -       | 3 996   |
| 14           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.  | 4 800                   | -                   | 2 519   | 7 319   |
| 15           | накопленная амортизация                     | (804)                   | -                   | (2 519) | (3 323) |
| 16           | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.   | 3 996                   | -                   | -       | 3 996   |
| 17           | стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.    | 4 800                   | -                   | 2 519   | 7 319   |
| 18           | накопленная амортизация                     | (804)                   | -                   | (2 519) | (3 323) |
| 19           | Поступления                                 | -                       | -                   | 62 003  | 62 003  |
| 20           | Затраты на создание                         | -                       | -                   | 1 388   | 1 388   |
| 23           | Амортизационные отчисления                  | (959)                   | -                   | -       | (959)   |
| 28           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.  | 3 036                   | -                   | 63 390  | 66 426  |
| 29           | стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.   | 4 800                   | -                   | 65 909  | 70 709  |
| 30           | накопленная амортизация                     | (1 764)                 | -                   | (2 519) | (4 283) |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них**  
**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя                                  | Основные средства в собственности |                                     |                       |        | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |                                     |                       |        | Капитальные вложения в основные средства | Итого     |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|--|-----------|
|              |  | Земля, здания и сооружения        | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Земля, здания и сооружения   | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее |  |           |
| 1            | 2  | 3                                 | 4                                   | 5                     | 6      | 7  | 8                                   | 9                     | 10     | 11                                       | 12        |
| 1            | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:  | -                                 | 4 145                               | 228                   | -      | 58 718   | -                                   | -                     | -      | -  | 63 092    |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | -                                 | 8 705                               | 7 503                 | -      | 81 778   | -                                   | -                     | -      | -  | 97 985    |
| 3            | накопленная амортизация                                  | -                                 | (4 560)                             | (7 274)               | -      | (23 059)   | -                                   | -                     | -      | -  | (34 893)  |
| 5            | Поступление  | -                                 | 6 381                               | -                     | -      | 98 341   | -                                   | 6 500                 | -      | -  | 111 222   |
| 10           | Амортизация  | -                                 | (3 551)                             | (228)                 | -      | (23 327)   | -                                   | (1 981)               | -      | -  | (29 087)  |
| 21           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе: | -                                 | 6 975                               | -                     | -      | 133 733  | -                                   | 4 519                 | -      | -  | 145 228   |
| 22           | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | -                                 | 15 086                              | 1 025                 | -      | 180 119  | -                                   | 6 500                 | -      | -  | 202 730   |
| 23           | накопленная амортизация                                  | -                                 | (8 111)                             | (1 025)               | -      | (46 386)   | -                                   | (1 981)               | -      | -  | (57 503)  |
| 25           | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:  | -                                 | 6 975                               | -                     | -      | 133 733  | -                                   | 4 519                 | -      | -  | 145 228   |
| 26           | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | -                                 | 15 086                              | 1 025                 | -      | 180 119  | -                                   | 6 500                 | -      | -  | 202 730   |
| 27           | накопленная амортизация                                  | -                                 | (8 111)                             | (1 025)               | -      | (46 386)   | -                                   | (1 981)               | -      | -  | (57 503)  |
| 29           | Поступление  | -                                 | 35 368                              | -                     | -      | 130 293  | -                                   | -                     | -      | -  | 165 662   |
| 34           | Амортизация  | -                                 | (7 969)                             | -                     | -      | (47 783)   | -                                   | (2 165)               | -      | -  | (57 916)  |
| 45           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе: | -                                 | 34 375                              | -                     | -      | 216 243  | -                                   | 2 354                 | -      | -  | 252 973   |
| 46           | первоначальная (переоцененная) стоимость                 | -                                 | 50 454                              | 1 025                 | -      | 296 307  | -                                   | 6 500                 | -      | -  | 354 287   |
| 47           | накопленная амортизация                                  | -                                 | (16 079)                            | (1 025)               | -      | (80 064)   | -                                   | (4 146)               | -      | -  | (101 314) |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

А.С.Нефедов

(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                    |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | -                           | -                      | -                    | 7                           | -                      | 7                    |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                   | -                           | -                      | -                    | -                           | -                      | -                    |
| 6            | Расчеты с персоналом                                 | 73                          | -                      | 73                   | 553                         | -                      | 553                  |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 74 987                      | 600                    | 74 387               | 26 245                      | 600                    | 25 645               |
| 12           | Прочее   | -                           | -                      | -                    | 6 355                       | -                      | 6 355                |
| 13           | <b>ИТОГО</b>   | <b>75 061</b>               | <b>600</b>             | <b>74 461</b>        | <b>33 160</b>               | <b>600</b>             | <b>32 560</b>        |

**Анализ изменений запасов**  
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя                   | Виды запасов   |           |                             |  |          | Итого    |
|--------------|---|----------------|-----------|-----------------------------|--|----------|----------|
|              |   | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежност и | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее   |          |
| 1            | 2   | 3              | 4         | 5                           | 6  | 7        | 8        |
| 1            | Балансовая стоимость на 01 января 2022 г. | -              | -         | -                           | -  | 211      | 211      |
| 2            | стоимость (или оценка)                    | -              | -         | -                           | -  | 211      | 211      |
| 7            | Выбытие                                   | -              | -         | -                           | -  | (211)    | (211)    |
| 18           | Поступление (создание)                    | 74             | 8 083     | 15 927                      | -  | 24 084   | 48 168   |
| 20           | Перевод в другие активы и обратно         | -              | -         | (2 087)                     | -  | -        | (2 087)  |
| 22           | Признание в составе расходов              | (74)           | (8 083)   | (13 840)                    | -  | (24 084) | (46 081) |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

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:                                     | 1 254 681             | 673 741               |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 420 115               | -                     |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 524 258               | 501 409               |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 283 798               | 136 543               |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 26 511                | 35 789                |
| 6            | Обязательства по аренде  | 229 020               | 142 895               |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 1 783 016             | 729 923               |
| 8            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 139 121               | 44 139                |
| 10           | ИТОГО  | 3 405 839             | 1 590 698             |

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:                                    | 10,000   | 21,000 | 90   | 2 509 | 12,000   | 22,000 | 120  | 2 509 |
| 2            | средства, привлеченные от кредитных организаций                        | 19,600   | 20,000 | 90   | 1 095 | 12,550   | 13,470 | 120  | 1 095 |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций |  |        | 730  | 730   | 13,000   | 21,000 | 365  | 365   |
| 4            | средства, привлеченные от физических лиц                               | 10,000   | 21,000 | 181  | 2 509 | 12,000   | 22,000 | 181  | 2 509 |
| 5            | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 15,500   | 18,000 | 180  | 1 095 | 15,500   | 21,000 | 181  | 1 462 |
| 6            | Обязательства по финансовой аренде                                     | 10,000   | 10,000 | 36   | 60    | 10,000   | 10,000 | 36   | 60    |
| 7            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 16,500   | 20,000 | 1 080  | 1 092 | 16,750   | 20,000 | 1 080  | 1 092 |

**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, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |                 |                | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|--|----------------------|---|--|------------------|--------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|              |  |                      |   | Приобретение активов                           | Курсовая разница | Изменение амортизированной стоимости | Прочее          | Итого          |                       |
| 1            | 2  | 3                    | 4   | 5  | 6                | 7                                    | 8               | 9              | 10                    |
| 1            | Средства, привлеченные от кредитных организаций                        | -                    | 420 115                                     | -  | -                | -                                    | -               | -              | 420 115               |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 501 409              | (82 877)                                    | -  | 153 403          | -                                    | (47 677)        | 105 726        | 524 258               |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 136 543              | 140 194                                     | -  | 7 061            | -                                    | -               | 7 061          | 283 798               |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 35 789               | (9 278)                                     | -  | -                | -                                    | -               | -              | 26 511                |
| 5            | Обязательства по аренде  | 142 895              | (56 776)                                    | 130 293  | -                | (4 476)                              | 17 084          | 142 901        | 229 020               |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 729 923              | 1 053 093                                   | -  | -                | -                                    | -               | -              | 1 783 016             |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 44 139               | (39 003)                                    | 135 744  | (1 759)          | -                                    | -               | 133 985        | 139 121               |
| 9            | <b>ИТОГО</b>   | <b>1 590 698</b>     | <b>1 425 468</b>                            | <b>266 037</b>                                 | <b>158 704</b>   | <b>(4 476)</b>                       | <b>(30 593)</b> | <b>389 673</b> | <b>3 405 839</b>      |

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

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя  | На 01 января 2022 г. | Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками |                  |                                      |               |               | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|----------------------|---|--|------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|
|              |  |                      |   | Приобретение активов                           | Курсовая разница | Изменение амортизированной стоимости | Прочее        | Итого         |                       |
| 1            | 2  | 3                    | 4   | 5  | 6                | 7                                    | 8             | 9             | 10                    |
| 2            | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 565 247              | (19 876)                                    | -  | (59 029)         | -                                    | 15 067        | (43 962)      | 501 409               |
| 3            | Средства, привлеченные от физических лиц                               | 44 989               | 94 078                                      | -  | (2 524)          | -                                    | -             | (2 524)       | 136 543               |
| 4            | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей              | 9 633                | 26 156                                      | -  | -                | -                                    | -             | -             | 35 789                |
| 5            | Обязательства по аренде  | 59 630               | (31 411)                                    | 104 841  | -                | -                                    | 9 834         | 114 675       | 142 895               |
| 6            | Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 290 120              | 439 803                                     | -  | -                | -                                    | -             | -             | 729 923               |
| 7            | Прочая кредиторская задолженность                                      | 57 336               | (13 197)                                    | -  | -                | -                                    | -             | -             | 44 139                |
| 9            | <b>ИТОГО</b>   | <b>1 026 956</b>     | <b>495 553</b>                              | <b>104 841</b>                                 | <b>(61 553)</b>  | <b>-</b>                             | <b>24 901</b> | <b>68 189</b> | <b>1 590 698</b>      |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



*(подпись)*

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства  
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя                    | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее   | Итого    |
|--------------|--|-----------------|---------------|---------------------|----------|----------|
| 1            | 2  | 3               | 4             | 4.1                 | 5        | 6        |
| 1            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. | -               | -             | -                   | 151      | 151      |
| 2            | Создание резервов                          | -               | -             | -                   | 36 265   | 36 265   |
| 4            | Восстановление неиспользованных резервов   | -               | -             | -                   | (36 351) | (36 351) |
| 7            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г. | -               | -             | -                   | 66       | 66       |

| Номер строки | Наименование показателя                    | Налоговые риски | Судебные иски | Финансовые гарантии | Прочее  | Итого   |
|--------------|--|-----------------|---------------|---------------------|---------|---------|
| 1            | 2  | 3               | 4             | 4.1                 | 5       | 6       |
| 2            | Создание резервов                          | -               | -             | -                   | 9 460   | 9 460   |
| 4            | Восстановление неиспользованных резервов   | -               | -             | -                   | (9 309) | (9 309) |
| 7            | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. | -               | -             | -                   | 151     | 151     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

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                     |
| 2            | Расчеты с персоналом                                 | 32 032                | 21 021                |
| 3            | Расчеты по социальному страхованию                   | 19 988                | 10 927                |
| 5            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 37 086                | 11 703                |
| 8            | Прочее   | 139 926               | 107 760               |
| 9            | ИТОГО  | 229 032               | 151 412               |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание  |
|--------------|---|---|
| 1            | 2   | 3   |
| 1            | Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года | На 31.12.2023 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 21 268 тыс. руб. (81,8%), Сергушкин с.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,9%), Шилинг И. В. - 857 тыс. руб. (3,3%). В течении 2023 года изменений в распределении долей не было. |
| 6            | Информация о распределении прибыли  | Прибыль за 2023 год не распределялась.  |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя  | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 16           | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:             | 8 459 842             | 4 618 836             |
| 18           | по займам выданным   | 9 353                 | 11 398                |
| 19           | по микрозаймам выданным  | 8 440 537             | 4 603 654             |
| 20           | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 8 372                 | 3 783                 |
| 21           | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                         | 1 581                 | -                     |
| 23           | ИТОГО  | 8 459 842             | 4 618 836             |

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



  
 (подпись)

А.С.Нефедов  
 (инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**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                     |
| 8            | По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 312 624               | 119 561               |
| 9            | по средствам, привлеченным от кредитных организаций                                   | 18 711                | 8 307                 |
| 10           | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций            | -                     | 15 112                |
| 11           | по средствам, привлеченным от физических лиц  | 46 192                | 14 075                |
| 12           | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей                         | 4 998                 | 2 987                 |
| 13           | по выпущенным долговым ценным бумагам   | 225 639               | 69 246                |
| 14           | по обязательствам по аренде   | 17 084                | 9 834                 |
| 16           | <b>ИТОГО</b>  | <b>312 624</b>        | <b>119 561</b>        |

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



  
 (подпись)

А.С.Нефедов  
 (инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

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

Таблица 29.1

| Номер строки | Наименование показателя  | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 1            | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 198 113               | (249 052)             |
| 4            | ИТОГО  | 198 113               | (249 052)             |

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 29.2

| Номер строки | Наименование показателя   | За 12 месяцев 2023 г.                 |                                |  |   | Итого   |
|--------------|---|---------------------------------------|--------------------------------|--|---|---------|
|              |   | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания |         |
| 1            | 2   | 3                                     | 4                              | 5  | 6   | 7       |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:   | -                                     | -                              | 198 113  | -   | 198 113 |
| 4            | производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | -                                     | -                              | 198 113  | -   | 198 113 |
| 12           | <b>ИТОГО</b>  | -                                     | -                              | 198 113  | -   | 198 113 |

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 29.2

| Номер строки | Наименование показателя   | За 12 месяцев 2022 г.                 |                                |  |   |           | Итого |
|--------------|---|---------------------------------------|--------------------------------|--|---|-----------|-------|
|              |   | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания |           |       |
| 1            | 2   | 3                                     | 4                              | 5  | 6   | 7         |       |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:   | -                                     | -                              | (26 520)   | (222 532)   | (249 052) |       |
| 4            | производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод | -                                     | -                              | (26 520)   | (222 532)   | (249 052) |       |
| 12           | <b>ИТОГО</b>  | -                                     | -                              | (26 520)   | (222 532)   | (249 052) |       |

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



  
 (подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

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:   | 68 131                | (76 658)              |
| 2            | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 68 131                | (76 658)              |
| 14           | ИТОГО   | 68 131                | (76 658)              |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



  
(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, 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                     |
| 2            | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации  | 641                   | 639                   |
| 3            | Расходы на персонал   | 639 818               | 396 818               |
| 5            | Амортизация основных средств  | 53 211                | 29 189                |
| 6            | Амортизация нематериальных активов  | 959                   | 804                   |
| 7            | Расходы по аренде   | 273                   | 9 732                 |
| 8            | Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами | 21 280                | 11 906                |
| 9            | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)  | 307 569               | 215 494               |
| 10           | Расходы по страхованию  | 10 163                | 1 012                 |
| 11           | Реклама и маркетинг   | 1 161 489             | 451 233               |
| 12           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль   | 23 285                | 30 133                |
| 14           | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств   | -                     | 151                   |
| 15           | Командировочные расходы   | 7 871                 | 2 782                 |
| 16           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов   | 231 789               | 245 492               |
| 17           | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности  | 1 251                 | 1 326                 |
| 19           | Прочее  | 198 591               | 136 753               |
| 20           | <b>ИТОГО</b>  | <b>2 658 190</b>      | <b>1 533 464</b>      |

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 | 497 939               | 310 458               |
| 2            | Страховые взносы             | 141 879               | 86 361                |
| 6            | ИТОГО                        | 639 818               | 396 818               |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(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 | 531                   | 485                   |
| 4            | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков                 | 155 865               | 132 311               |
| 6            | Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств            | 85                    | -                     |
| 9            | Доходы от оказания консультационных услуг                                  | 59                    | -                     |
| 11           | Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:                              | 9 100                 | 4 690                 |
| 12           | Прочие доходы  | 639 179               | 115 546               |
| 13           | <b>ИТОГО</b>   | <b>804 819</b>        | <b>253 032</b>        |

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 | (5 662)               | (8 540)               |
| 4            | Прочие расходы  | (1 127)               | (3 255)               |
| 5            | ИТОГО   | (6 788)               | (11 795)              |

Управляющий директор  
(должность руководителя)



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

О. А. Киселева

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**Примечание 34.1. Аренда**

**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         | 252 973               | 145 228               |
| 3            | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19         | 229 020               | 142 895               |

**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:  | 30 830                | 27 043                |
| 2            | уплаченные проценты   | 17 084                | 9 834                 |
| 3            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 287                   | 9 732                 |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды  | 13 459                | 7 478                 |
| 5            | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:  | 56 776                | 31 411                |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды  | 56 776                | 31 411                |
| 7            | Итого отток денежных средств  | 87 606                | 58 454                |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



(подпись)

А.С.Нефедов

(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. | За Октябрь - Декабрь 2023 г. | За Октябрь - Декабрь 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     | 5                            | 6                            |
| 1            | Текущие расходы по налогу на прибыль                    | (282 330)             | (101 255)             | (83 827)                     | (34 356)                     |
| 3            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (244)                 | 2 384                 | (3 255)                      | (4 695)                      |
| 4            | ИТОГО, в том числе:                                     | (282 574)             | (98 871)              | (87 082)                     | (39 051)                     |

**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   | 1 362 479             | 499 324               |
| 2            | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке   | (272 496)             | (99 865)              |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | (10 078)              | 994                   |
| 4            | доходы, не принимаемые к налогообложению  | -                     | 994                   |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению   | (10 078)              | -                     |
| 9            | Расходы (доходы) по налогу на прибыль   | (282 574)             | (98 871)              |

**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                    |
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |  |                       |   |   |                      |
| 1   | Денежные средства  | 938                   | (465)   | -   | 1 402                |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                   | 327                   | (50)  | -   | 377                  |
| 7   | Инвестиции в дочерние предприятия  | 3 379                 | 44  | -   | 3 334                |
| 10  | Основные средства  | 63 455                | 24 486  | -   | 38 969               |
| 15  | Прочие обязательства   | 10 259                | 1 449   | -   | 8 810                |
| 16  | Общая сумма отложенного налогового актива                                      | 78 357                | 25 464  | -   | 52 893               |
| 18  | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами  | 78 357                | 25 464  | -   | 52 893               |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |  |                       |   |   |                      |
| 22  | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                   | (3 819)               | (1 707)   | -   | (2 112)              |
| 28  | Основные средства и капитальные вложения в них                                 | (62 045)              | (24 002)  | -   | (38 043)             |
| 34  | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами | (65 864)              | (25 708)  | -   | (40 156)             |
| 35  | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                              | 12 493                | (244)   | -   | 12 737               |
| 36  | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                          | 12 493                | (244)   | -   | 12 737               |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

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

Таблица 40.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации   | Описание   |
|--------------|---|--|
| 1            | 2   | 3  |
| 1            | <p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями : лимит и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов. 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков.</p> |
| 2            | <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>  | <p>Кредитный портфель Общества по микрозаймам является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). В следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.</p>   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| 3 | Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений  | Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнить заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое. |
| 4 | Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств | При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.  |
| 5 | Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе   | Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.   |
| 6 | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков   | Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых макроэкономических данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно  |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 7  | <p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul> | <p>При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.</p> |
| 8  | <p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>   | <p>В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов</p>   |
| 9  | <p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>   | <p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>  |
| 10 | <p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>  | <p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>  |
| 11 | <p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>  | <p>В течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.</p>  |

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     | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года     | Итого            |
|---------------------------------|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 1                               | 2   | 3                | 4                      | 5                | 6                |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |   |                  |                        |                  |                  |
| 1                               | Денежные средства   | 322 124          | -                      | -                | 322 124          |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 266           | 37 192                 | -                | 52 458           |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 4 322 475        | 129 527                | 14 861           | 4 466 864        |
| 8                               | Прочие активы   | 72 580           | 1 880                  | -                | 74 461           |
| 9                               | <b>ИТОГО активов</b>  | <b>4 732 446</b> | <b>168 600</b>         | <b>14 861</b>    | <b>4 915 907</b> |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |                  |                        |                  |                  |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости               | 278 378          | 1 695 018              | 1 432 442        | 3 405 839        |
| 13                              | Прочие обязательства  | 229 032          | -                      | -                | 229 032          |
| 14                              | <b>ИТОГО обязательств</b>   | <b>507 411</b>   | <b>1 695 018</b>       | <b>1 432 442</b> | <b>3 634 871</b> |
| 15                              | Разрыв ликвидности  | 4 225 035        | (1 526 418)            | (1 417 581)      | 1 281 036        |

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

Таблица 40.2

| Номер строки                    | Наименование показателя   | До 3 месяцев     | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года     | Итого            |
|---------------------------------|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 1                               | 2   | 3                | 4                      | 5                | 6                |
| <b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>         |   |                  |                        |                  |                  |
| 1                               | Денежные средства   | 346 158          | -                      | -                | 346 158          |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                | 44 217                 | -                | 44 217           |
| 4                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | 2 051 152        | 38 259                 | 4 655            | 2 094 066        |
| 8                               | Прочие активы   | 27 446           | 5 114                  | -                | 32 560           |
| 9                               | <b>ИТОГО активов</b>  | <b>2 424 756</b> | <b>87 590</b>          | <b>4 655</b>     | <b>2 517 001</b> |
| <b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |   |                  |                        |                  |                  |
| 11                              | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости               | 132 005          | 353 481                | 1 105 213        | 1 590 698        |
| 13                              | Прочие обязательства  | 131 572          | -                      | 19 839           | 151 412          |
| 14                              | <b>ИТОГО обязательств</b>   | <b>263 577</b>   | <b>353 481</b>         | <b>1 125 052</b> | <b>1 742 110</b> |
| 15                              | Разрыв ликвидности  | 2 161 179        | (265 890)              | (1 120 397)      | 774 891          |

**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  | 143 922        | 181 761        | -         | -         | -                |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -              | -              | -         | -         | 3 965 908        |
| 4            | займы выданные   | -              | -              | -         | -         | 55 023           |
| 5            | микрозаймы выданные  | -              | -              | -         | -         | 3 690 553        |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -              | -              | -         | -         | 220 331          |
| 12           | <b>ИТОГО</b>   | <b>143 922</b> | <b>181 761</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>3 965 908</b> |

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  | 168 113   | 180 595   | -         | -         | -            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 1 992 587    |
| 4            | займы выданные   | -         | -         | -         | -         | 45 670       |
| 5            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 1 867 780    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -         | -         | -         | -         | 79 137       |
| 12           | ИТОГО  | 168 113   | 180 595   | -         | -         | 1 992 587    |

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

На 31 декабря 2023 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            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 4 129 652    |
| 5            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 4 103 709    |
| 6            | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность             | -         | -         | -         | -         | 25 943       |
| 12           | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 4 129 652    |

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            |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 3 371 779    |
| 5            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 3 371 779    |
| 12           | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 3 371 779    |

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2023 г.

Таблица 40.7

| Номер строки | Наименование показателя  | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2  | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 2 084        |
| 4            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 2 084        |
| 11           | ИТОГО  | -         | -         | -         | -         | 2 084        |

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных  
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2022 г.**

Таблица 40.7

| Номер строки | Наименование показателя  | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1            | 2  | 3         | 4         | 5         | 6         | 7            |
| 1            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -         | -         | -         | -         | 2 358        |
| 4            | микрозаймы выданные  | -         | -         | -         | -         | 2 358        |
| 11           | <b>ИТОГО</b>   | -         | -         | -         | -         | 2 358        |

**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 востребования, в пределах месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого            |
|--------------|---|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|------------------|
| 1            | 2   | 3                                   | 4                 | 5                  | 6                  | 7           | 8            | 9                |
| 10           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                                   | 278 378           | 1 695 018          | 1 432 442          | -           | -            | 3 405 839        |
| 11           | привлеченные средства   | -                                   | 169 368           | 1 032 556          | 52 758             | -           | -            | 1 254 681        |
| 12           | обязательства по аренде   | -                                   | 18 828            | 56 484             | 153 708            | -           | -            | 229 020          |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги   | -                                   | 20 114            | 536 925            | 1 225 977          | -           | -            | 1 783 016        |
| 14           | прочая кредиторская задолженность   | -                                   | 70 068            | 69 053             | -                  | -           | -            | 139 121          |
| 17           | <b>ИТОГО обязательств</b>   | -                                   | <b>278 378</b>    | <b>1 695 018</b>   | <b>1 432 442</b>   | -           | -            | <b>3 405 839</b> |

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 востребования, в пределах месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого     |
|--------------|---|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|-----------|
| 1            | 2   | 3                                   | 4                 | 5                  | 6                  | 7           | 8            | 9         |
| 10           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                                   | 132 005           | 353 481            | 1 105 213          | -           | -            | 1 590 698 |
| 11           | привлеченные средства   | -                                   | 70 885            | 163 509            | 439 346            | -           | -            | 673 741   |
| 12           | обязательства по аренде   | -                                   | 11 842            | 35 527             | 95 526             | -           | -            | 142 895   |
| 13           | выпущенные долговые ценные бумаги   | -                                   | 5 138             | 154 445            | 570 341            | -           | -            | 729 923   |
| 14           | прочая кредиторская задолженность   | -                                   | 44 139            | -                  | -                  | -           | -            | 44 139    |
| 17           | ИТОГО обязательств  | -                                   | 132 005           | 353 481            | 1 105 213          | -           | -            | 1 590 698 |

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



  
 (подпись)

А.С.Нефедов  
 (инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

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

**Информация о переданном обеспечении**

| Номер строки | Наименование показателя                                      | На 31 декабря 2023 г. |                         | На 31 декабря 2022 г. |                         |
|--------------|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|              |  | Заложенные активы     | Связанное обязательство | Заложенные активы     | Связанное обязательство |
| 1            | 2  | 3                     | 4                       | 5                     | 6                       |
| 1            | Денежные средства  | 600                   | 700 000                 | 600                   | 50 000                  |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 401 835             | 1 193 463               | 1 335 505             | 1 154 072               |
| 13           | <b>ИТОГО</b>   | <b>1 402 435</b>      | <b>1 893 463</b>        | <b>1 336 105</b>      | <b>1 204 072</b>        |

### Информация о полученном обеспечении

| Номер строки | Наименование показателя  | На 31 декабря 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                                 |
|              | полученная гарантия по Кредитной линии №001/2020 от 30.10.2020 г. LIME CAPITAL LIMITED | 121 000                           | 40 000                            | 121 000                           | 40 000                            |
|              | ИТОГО  | 121 000                           | 40 000                            | 121 000                           | 40 000                            |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



27 марта 2024 г.

(подпись)

А.С.Нефедов

(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     | Балансовая стоимость |               | Контрактная сумма     | Балансовая стоимость |               |
|              |  |                       | актив                | обязательство |                       | актив                | обязательство |
| 1            | 2  | 3                     | 4                    | 5             | 6                     | 7                    | 8             |
| 1            | Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе: | 638 620               | 595 151              | 638 620       | 463 030               | 529 587              | 463 030       |
| 4            | опционы  | 638 620               | 595 151              | 638 620       | 463 030               | 529 587              | 463 030       |
| 31           | ИТОГО  | 638 620               | 595 151              | 638 620       | 463 030               | 529 587              | 463 030       |

Учет хеджирования

Таблица 43.2

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание  |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
| 1            | Стратегия организации по управлению рисками  | Общество на постоянной основе совершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».   |
| 2            | Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков | Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяющие, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.   |
| 3            | Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность   | Хеджирование валютных обязательств позволило существенным образом сократить влияние волатильности курсов валют на финансовый результат МФК за счет сокращения объема чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируются дополнительным образом резервировать. |

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: | 638 620                            | 52 458                               | -                                    | 463 030                            | 44 217                               | -                                    |
| 4            | опционы  | 638 620                            | 52 458                               | -                                    | 463 030                            | 44 217                               | -                                    |
| 13           | ИТОГО  | 638 620                            | 52 458                               | -                                    | 463 030                            | 44 217                               | -                                    |

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            | Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования | 198 113               | (235 494)             | 101 025                      | (1 309)                      |
| 3            | ИТОГО прибыли (убытков)                       | 198 113               | (235 494)             | 101 025                      | (1 309)                      |

Генеральный директор  
(должность руководителя)



  
(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

27 марта 2024 г.

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -                       | 132 624              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 132 624 |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                    | -                       | 132 624              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 132 624 |
| 20           | Инвестиции в дочерние предприятия   | -                       | 420 052              | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 420 052 |
| 29           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                       | 72 416               | -                                    | -                           | 4 535                            | -                            | -                        | 76 951  |
| 30           | привлеченные средства   | -                       | -                    | -                                    | -                           | 4 525                            | -                            | -                        | 4 525   |
| 32           | прочая кредиторская задолженность   | -                       | 72 416               | -                                    | -                           | 10                               | -                            | -                        | 72 426  |
| 35           | Прочие обязательства  | -                       | -                    | -                                    | -                           | 2 308                            | -                            | -                        | 2 308   |

Примечание 46. Операции со связанными сторонами  
 Остатки по операциям со связанными сторонами  
 На 31 декабря 2022 г.

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого  |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10     |
| 12           | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 38 516                   | 38 516 |
| 14           | займы выданные  | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 457                      | 457    |
| 16           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                    | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 38 059                   | 38 059 |
| 29           | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -                       | -                    | -                                    | -                           | 6 354                            | -                            | -                        | 6 354  |
| 30           | привлеченные средства   | -                       | -                    | -                                    | -                           | 6 354                            | -                            | -                        | 6 354  |
| 35           | Прочие обязательства  | -                       | -                    | -                                    | -                           | 1 802                            | -                            | -                        | 1 802  |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя                              | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|--|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2  | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10       |
| 2            | Процентные расходы                                   | -                       | -                    | -                                    | -                           | (486)                            | -                            | -                        | (486)    |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | -                       | -                    | -                                    | -                           | (486)                            | -                            | -                        | (486)    |
| 19           | Общие и административные расходы                     | -                       | -                    | -                                    | -                           | (26 232)                         | -                            | -                        | (26 232) |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

| 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            | Краткосрочные вознаграждения | 21 472                | 15 120                | 7 068                        | 7 850                        |
| 2            | Страховые взносы             | 4 399                 | 3 144                 | 1 209                        | 1 654                        |
| 6            | Итого                        | 25 871                | 18 264                | 8 277                        | 9 504                        |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

27 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

А.С.Нефедов

(инициалы, фамилия)

