

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 45296559000             | 35754764                               | 1197746052350 | 7716930218 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА  
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА**

**на 31 декабря 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ПОТОК.ФИНАНС" (ООО МФК "ПОТОК.ФИНАНС")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18

Код формы по ОКУД 0420901

Годовая

(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  |                     | 14 287                | 2 129                 |
| 3                               | Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости        |                     | 95 949                | 81 753                |
| 6                               | Основные средства и капитальные вложения в них                               |                     | -                     | 20                    |
| 8                               | Отложенные налоговые активы  |                     | 1 529                 | 2                     |
| 9                               | Прочие финансовые активы   |                     | 156                   | -                     |
| 10                              | Прочие активы  |                     | 1 694                 | 301                   |
| 11                              | Итого активов  |                     | 113 615               | 84 205                |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |  |                     |                       |                       |
| 13                              | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости |                     | 27 166                | 81 885                |
| 14                              | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                  |                     | -                     | 382                   |
| 17                              | Прочие финансовые обязательства  |                     | 164                   | 181                   |
| 18                              | Прочие обязательства   |                     | 1 125                 | -                     |
| 19                              | Итого обязательств   |                     | 28 455                | 82 448                |
| <b>Раздел III. Капитал</b>      |  |                     |                       |                       |
| 20                              | Уставный (складочный) капитал  |                     | 10                    | 10                    |
| 21                              | Добавочный капитал   |                     | 89 630                | 30                    |
| 25                              | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                 |                     | (4 480)               | 1 717                 |
| 26                              | Итого капитала   |                     | 85 160                | 1 757                 |
| 27                              | Итого капитала и обязательств  |                     | 113 615               | 84 205                |

Генеральный директор

(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



М. Еременко

(инициалы, фамилия)

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 45296559000             | 35754764                               | 1197746052350 | 7716930218 |

**ОТЧЕТ  
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА,  
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА**

за Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ПОТОК.ФИНАНС" (ООО МФК "ПОТОК.ФИНАНС")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18

Код формы по ОКУД 0420902

Годовая

(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 резерва под обесценение по финансовым активам</b> |  |                     |                       |                       |
| 1  | Процентные доходы  |                     | 58 846                | 8 569                 |
| 2  | Процентные расходы   |                     | (11 177)              | (3 226)               |
| 3  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)   |                     | 47 669                | 5 343                 |
| 4  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход |                     | (23 626)              | -                     |
| 5  | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам  |                     | 24 043                | 5 343                 |
| <b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>   |  |                     |                       |                       |
| 7  | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами   |                     | (213)                 | -                     |
| 9  | Общие и административные расходы   |                     | (32 342)              | (3 153)               |
| 10   | Прочие доходы  |                     | 16 330                | 11                    |
| 11   | Прочие расходы   |                     | (15 543)              | (53)                  |
| 12   | Итого операционные доходы (расходы)  |                     | (31 768)              | (3 195)               |
| 13   | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                     | (7 725)               | 2 148                 |
| 14   | Доход (расход) по налогу на прибыль  |                     | 1 528                 | (431)                 |
| 15   | Прибыль (убыток) после налогообложения   |                     | (6 197)               | 1 717                 |
| <b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>   |  |                     |                       |                       |
| 26   | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период   |                     | (6 197)               | 1 717                 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



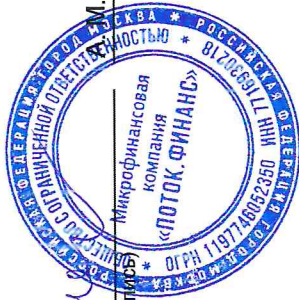
Еременко  
(инициалы, фамилия)



|      |  |  |    |        |   |   |   |   |   |   |   |         |         |
|------|--|--|----|--------|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|
| 9    | Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей) |  | 10 | -      | X | X | X | X | X | X | X | -       | 10      |
| 12   | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)   |  | X  | 30     | X | X | X | X | X | X | X | -       | 30      |
| 13.1 | Остаток на 31 декабря 2022 г.  |  | 10 | 30     | - | - | - | - | - | - | - | 1 717   | 1 757   |
| 14   | Остаток на 31 декабря 2022 г.  |  | 10 | 30     | - | - | - | - | - | - | - | 1 717   | 1 757   |
| 17   | Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный  |  | 10 | 30     | - | - | - | - | - | - | - | 1 717   | 1 757   |
| 18   | Прибыль (убыток) после налогообложения   |  | X  | X      | X | X | X | X | X | X | X | (6 197) | (6 197) |
| 25   | Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)   |  | X  | 89 600 | X | X | X | X | X | X | X | -       | 89 600  |
| 27   | Остаток на 31 декабря 2023 г.  |  | 10 | 89 630 | - | - | - | - | - | - | - | (4 480) | 85 160  |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



М. Еременко

(инициалы, фамилия)

|                         |  |               |            |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |               |            |
|                         | по ОКПО                                | ОГРН          | ИНН        |
| 45296559000             | 35754764                               | 1197746052350 | 7716930218 |

**ОТЧЕТ  
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA,  
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА  
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ПОТОК.ФИНАНС" (ООО МФК "ПОТОК.ФИНАНС")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18

Код формы по ОКУД 0420904

Годовая

(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   |                     | 240                   | -                     |
| 2  | Уплаченные проценты   |                     | (12 326)              | -                     |
| 7  | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов  |                     | (201 770)             | -                     |
| 10   | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                 |                     | 32 200                | -                     |
| 11   | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |                     | (32 200)              | -                     |
| 12   | Прочие поступления от операционной деятельности   |                     | 244 902               | -                     |
| 13   | Прочие платежи по операционной деятельности   |                     | (4 467)               | -                     |
| 14   | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности  |                     | 26 579                | -                     |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |   |                     |                       |                       |
| 22   | Прочие поступления от инвестиционной деятельности   |                     | 94 385                | -                     |
| 23   | Прочие платежи по инвестиционной деятельности   |                     | (98 014)              | -                     |
| 24   | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности  |                     | (3 629)               | -                     |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>    |   |                     |                       |                       |
| 25   | Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                     |                     | 54 760                | -                     |
| 26   | Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: |                     | (71 700)              | -                     |
| 33   | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности  |                     | (16 940)              | -                     |
| 34   | Сальдо денежных потоков за отчетный период  |                     | 6 010                 | -                     |
| 36   | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода  |                     | 1                     | -                     |

|    |   |  |       |   |
|----|---|--|-------|---|
| 37 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода |  | 6 011 | - |
|----|---|--|-------|---|

Генеральный директор  
(должность руководителя)

*Ер*



А. М. Еременко  
(инициалы, фамилия)

22 апреля 2024 г.

**Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации**  
**Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|--|--|
| 1            | 2  | 3  |
| 1            | Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр  | Регистрационный номер в реестре МФО 2303045009949, дата включения в реестр 14.04.2023  |
| 2            | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации   | Основной вид деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям).  |
| 3            | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства   | Деятельность ведется в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ от 02 июля 2010 года "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".   |
| 4            | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации   | Общество с ограниченной ответственностью   |
| 6            | Наличие представительств некредитной финансовой организации  | -  |
| 7            | Адрес юридического лица  | 115191, Москва г, Холодильный пер., д. № 3, корп. 1 стр. 3, этаж 2 пом. 1 ком. 18  |
| 8            | Численность персонала некредитной финансовой организации   | 10   |
| 9            | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара) | Общество с ограниченной ответственностью "Поток.Холдинг", Общество имеет бенефициарного владельца в структуре владения собственников: Попов Юрий Михайлович (гражданство Российской Федерации, место жительства: г. Москва) обладает долей в размере 66,99% уставного капитала ООО «Поток.Холдинг» (66,99% голосов) и занимает должность Генерального директора ООО «Поток.Холдинг». Попов Юрий Михайлович является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и под значительным влиянием которого согласно МСФО 28 находится ООО МФК «Поток.Финанс». |
| 10           | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация   | Россия   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Ерми*  
(подпись)



М. Еременко  
(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  | Основные влияющие факторы - возвратность по выданным микрозаймам и займам; уровень просрочки по портфелю микрозаймов и займов, влияющий на расчет резервов по займам; усиление контроля и регулирования со стороны Банка России и надзорных органов (выпуск нормативных актов).  |
| 2            | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Деятельность микрокредитных организаций регулируется Банком России. Все изменения, отраженные в нормативно-правовых актах, влияют на деятельность Общества и отслеживаются на постоянной основе. В отчетном периоде на деятельность микрофинансовых организаций оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического характера - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Уровень неопределенности в экономике оставался повышенным, что отразилось на сегменте микрофинансовых институтов в отчетном периоде. В отрасли МФО действовали разнонаправленные тенденции. С одной стороны, расширение потребительского спроса способствовало дальнейшему росту спроса заемщиков на займы. С другой стороны, предложение займов ограничивалось действием роста ключевой ставки Банка России. Микрофинансовая организация следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности организации. |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Еременко*

(подпись)



М. Еременко

(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 (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями, а также на основе иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применяемыми некредитными финансовыми организациями.   |
| 2            | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности                   | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости. |
| 3            | Причины реклассификации сравнительных сумм  | -   |
| 4            | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)             | -   |
| 5            | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации   | -   |

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Ерещ*  
 (подпись)

А. М. Еременко

(инициалы, фамилия)



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

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

Таблица 4.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации  | Описание   |
|--------------|--|--|
| 1            | 2  | 3  |
| 1            | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности   | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.  |
| 2            | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | -  |
| 3            | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов  | При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Классификация и последующая оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые активы оцениваются Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Обществом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Обществом по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы. Оценка бизнес-модели Общество проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Обществом анализируется следующая информация: Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Общества. О рисках, влияющих на результативность бизнес-модели (и финансовых активах, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. |

|    |   |   |
|----|---|---|
| 4  | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте  | Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.                                  |
| 5  | Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно   | Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.  |
| 6  | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля   | Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся.   |
| 7  | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | -   |
| 8  | Порядок признания и последующего учета денежных средств   | Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: 1) Отраслевого стандарта бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов"; 2) "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств". Под денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и платежных системах, краткосрочные депозиты со сроком размещения до трех месяцев, биржовой овернайт. В категорию денежных средств и их эквивалентов Общество относит следующие активы: - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и размещенные на счетах в платежных системах, краткосрочные депозиты со сроком размещения до трех месяцев и биржовой овернайт. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. |
| 9  | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -   |
| 10 | Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   | Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее - "ЭПС") в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. "Эффективная процентная ставка" - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива.  |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -   |
| 12 | Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости  | При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.   |
| 13 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | -   |
| 14 | 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               | -   |

|      |   |  |
|------|---|--|
| 15   | 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 | -  |
| 16   | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)  | Основным средством 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 Компании экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество устанавливает стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, в размере 100 тыс. руб. Для всех групп основных средств Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.   |
| 16.1 | Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль  | -  |
| 17   | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Общество использует линейный метод амортизации.  |
| 18   | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения   | Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства. Срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.   |
| 19   | Определение и состав нематериальных активов   | Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: о объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; о Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); о имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); о объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); о объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; о объект не имеет материально-вещественной формы; о первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. |
| 20   | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)   | Для оценки нематериальных активов Общество применяет следующую модель учета: по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.  |
| 21   | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения   | Нематериальные активы подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения в конце каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.   |
| 22   | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования   | Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества. При приобретении нематериального актива Общество сравнивает срок полезного использования нематериального актива, определенного Обществом исходя из критериев, указанных выше со сроками полезного использования, указанными в договоре. Как правило, эти сроки совпадают. Сроки полезного использования по имеющимся на балансе нематериальным активам: - лицензии и франшизы - 1-2 года - программное обеспечение - 1-5 лет. Срок полезного использования нематериальных активов подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года.   |
| 23   | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами   | -  |

|      |  |   |
|------|--|---|
| 23.1 | Порядок признания и последующего учета запасов   | Обществом в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания, определенным в пунктах 6 и 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 2 "Запасы"), если они не учитываются как средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено или имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости). |
| 24   | 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, вознаграждение по итогам года, выходные пособия | Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (или даты фактического исполнения обязательств) и/или в качестве событий после отчетной даты. Порядок признания, последующего учета и прекращения признания вознаграждений работникам Общества осуществляется согласно соответствующему стандарту бухгалтерского учета Банка России, МСФО (IAS) 19 и Учетной политике Общества. Начисление заработной платы и прочих выплат работникам в соответствии с трудовыми договорами и применимыми политиками Общества осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере не дисконтированной величины.   |
| 25   | Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств   | Общество признает в бухгалтерском учете резерв на оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: о у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Компании (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); о представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; о возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов.  |
| 26   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды  | Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств по аренде ведется в Обществе в соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России.  |
| 26.1 | Факт использования отдельной 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 не признаёт активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды офисных помещений, классифицированных Обществом в качестве операционной аренды в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.  |

|      |   |  |
|------|---|--|
| 26.2 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды  | Негарантированная ликвидационная стоимость рассчитывается как часть ликвидационной стоимости актива, являющегося предметом аренды, реализация которой арендодателем не гарантирована или гарантирована только стороной, связанной с арендодателем. В случае если негарантированная ликвидационная стоимость не соответствует критериям существенности, то негарантированная ликвидационная стоимость признается равной нулю.   |
| 26.3 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды  | Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.  |
| 26.4 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей  | В качестве допущения Общество при определении переменных арендных платежей использует собственный исторический опыт расходов по переменным арендным платежам.  |
| 27   | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. |
| 28   | Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств                                      | Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную акционерами, которая регистрируется в соответствии с законодательством  |
| 29   | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций  | -  |
| 30   | Порядок признания и оценки резервного капитала  | Общество, в целях обеспечения финансовой надежности Общество может создавать Резервный фонд и иные целевые фонды. Создание фонда за счет нераспределенной прибыли предусматривает уменьшение последней и создание соответствующих видов резервов в сумме, определенной уполномоченными органами Общества. В отчетном периоде решения о создании Резервного или иного фонда не принимались.   |
| 31   | Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат  | Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Ерменко*  
(подпись)



М. Ерменко

(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 | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                        | 3                           | 4                      | 5                    | 6                           | 7                      | 8                    |
| 3            | Расчетные счета          | 11                          | -                      | 11                   | 1                           | -                      | 1                    |
| 4            | Прочие денежные средства | 14 276                      | -                      | 14 276               | 2 128                       | -                      | 2 128                |
| 5            | <b>ИТОГО</b>             | 14 287                      | -                      | 14 287               | 2 129                       | -                      | 2 129                |

Пояснение:

|  |
|--|
|  |
|--|

**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  | 11                    | 1                     |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой | 6 006                 | -                     |
| 5            | Прочее   | 8 270                 | 2 128                 |
| 6            | <b>ИТОГО</b>   | 14 287                | 2 129                 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



А.М. Еременко  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**  
**Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя  | На 31 декабря 2023 г.            |                             |                           | На 31 декабря 2022 г.            |                             |                           |
|--------------|--|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|              |  | Полная балансовая стоимость<br>3 | Резерв под обесценение<br>4 | Балансовая стоимость<br>5 | Полная балансовая стоимость<br>6 | Резерв под обесценение<br>7 | Балансовая стоимость<br>8 |
| 1            | 2  |                                  |                             |                           |                                  |                             |                           |
| 2            | Займы выданные   | 3 008                            | 1 676                       | 1 332                     | 77 713                           | -                           | 77 713                    |
| 3            | Микрозаймы выданные  | 82 873                           | 673                         | 82 200                    | -                                | -                           | -                         |
| 14           | Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 33 694                           | 21 277                      | 12 417                    | 4 040                            | -                           | 4 040                     |
| 15           | ИТОГО  | 119 575                          | 23 626                      | 95 949                    | 81 753                           | -                           | 81 753                    |



**Информация по номинальным процентным ставкам  
и ожидаемым срокам погашения по депозитам,  
займам выданным, микрозаймам выданным**

Таблица 7.3

| 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   |     |
| 1            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 17,000  |        | 1   | 365 |   |        |   |     |
| 2            | Займы выданные, в том числе:                            | 7,900   | 20,250 | 183   | 372 | 7,900   | 25,000 | 90  | 720 |
| 4            | займы выданные юридическим лицам                        | 7,900   | 20,250 | 365   | 372 | 7,900   | 25,000 | 90  | 720 |
| 7            | займы, выданные индивидуальным предпринимателям         | 16,000  | 16,000 | 183   | 183 | 12,000  | 25,000 | 180   | 720 |
| 8            | Микрозаймы выданные, в том числе:                       | 6,660   | 24,980 | 62  | 745 |   |        |   |     |
| 10           | микрозаймы выданные юридическим лицам                   | 7,500   | 24,980 | 62  | 745 |   |        |   |     |
| 13           | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям    | 6,660   | 24,980 | 120   | 745 |   |        |   |     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



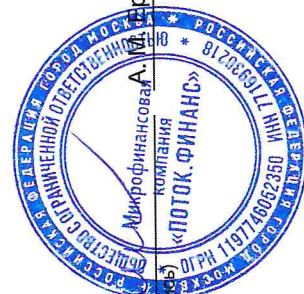
Еременко

(инициалы, фамилия)

**Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них**  
**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

| 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 | 6 | 7  | 8 | 9 | 10 |  |       |   |      |
|              |   |                                   |                                     |                       |        |   |  |   |   |    |  |       | 3 | 4    |
| 1            | 2   |                                   |                                     |                       |        |   |  |   |   |    |  |       |   |      |
| 19           | Прочее  | -                                 | -                                   | -                     | -      | - | -  | - | - | -  | -  | -     | - | 20   |
| 20           | Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г. в том числе: | -                                 | -                                   | -                     | -      | - | 20   | - | - | -  | -  | -     | - | 20   |
| 21           | первоначальная (первоначальная) стоимость               | -                                 | -                                   | -                     | -      | - | 98   | - | - | -  | -  | -     | - | 98   |
| 22           | накопленная амортизация                                 | -                                 | -                                   | -                     | -      | - | (78)   | - | - | -  | -  | -     | - | (78) |
| 28           | Амортизация   | -                                 | -                                   | -                     | -      | - | (20)   | - | - | -  | -  | -     | - | (20) |
|              |   |                                   |                                     |                       |        |   |  |   |   |    |  | 11    |   | 12   |



Генеральный директор \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
 (должность руководителя)

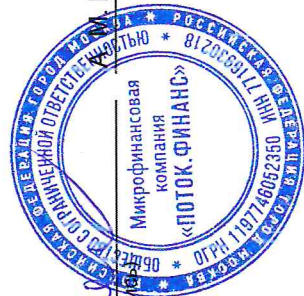
\_\_\_\_\_ (подпись)  
 (инициалы, фамилия)

22 апреля 2024 г.

**Примечание 11. Прочие финансовые активы**  
**Прочие финансовые активы**

Таблица 11.1

| 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                    |
| 11           | Прочее                  | 15 614                      | 15 458                 | 156                  | -                           | -                      | -                    |
| 12           | ИТОГО                   | 15 614                      | 15 458                 | 156                  | -                           | -                      | -                    |



Генеральный директор  
(должность руководителя)

Еременко  
(инициалы, фамилия)

22 апреля 2024 г.

**Примечание 12. Прочие активы**  
**Прочие активы**




Таблица 12.1

| 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 | 1 193                       | -                      | 1 193                | 32                          | -                      | 32                   |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                   | -                           | -                      | -                    | 1                           | -                      | 1                    |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 501                         | -                      | 501                  | 268                         | -                      | 268                  |
| 11           | ИТОГО  | 1 694                       | -                      | 1 694                | 301                         | -                      | 301                  |

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

Таблица 12.2

| Номер строки | Наименование показателя | Виды запасов   |           |                              |  |        | Итого |
|--------------|-------------------------|----------------|-----------|------------------------------|--|--------|-------|
|              |                         | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежность и | Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни | Прочее |       |
| 1            | 2                       | 3              | 4         | 5                            | 6  | 7      | 8     |
| 15           | Поступление (создание)  | -              | -         | 100                          | -  | -      | 100   |
| 22           | Прочее                  | -              | -         | (100)                        | -  | -      | (100) |

(подпись) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
 (должность руководителя)

Примечание 13. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 13.2

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Займы выданные | Микрозаймы выданные | Долговые ценные бумаги | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги | Прочее | Итого  |
|--------------|--|---|----------------|---------------------|------------------------|--|---|--------|--------|
| 1            | 2  | 3   | 4              | 5                   | 6                      | 7  | 8   | 9      | 10     |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -   | 1 676          | 673                 | -                      | -  | -   | 21 277 | 23 626 |
| 5            | Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.                 | -   | 1 676          | 673                 | -                      | -  | -   | 21 277 | 23 626 |

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

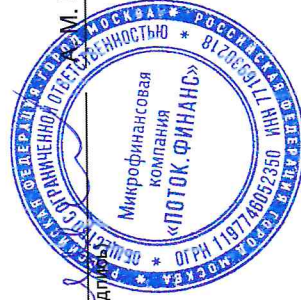
Таблица 13.2

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Займы выданные | Микрозаймы выданные | Долговые ценные бумаги | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги | Прочее | Итого |
|--------------|--|---|----------------|---------------------|------------------------|--|---|--------|-------|
| 1            | 2  | 3   | 4              | 5                   | 6                      | 7  | 8   | 9      | 10    |
| 1            | Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.                 | -   | -              | -                   | -                      | -  | -   | -      | -     |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | -   | -              | -                   | -                      | -  | -   | -      | -     |
| 3            | Списание за счет резерва                                     | -   | -              | -                   | -                      | -  | -   | -      | -     |
| 4            | Прочие движения  | -   | -              | -                   | -                      | -  | -   | -      | -     |
| 5            | Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.                 | -   | -              | -                   | -                      | -  | -   | -      | -     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

  
М. Еременко  
(инициалы, фамилия)



**Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**  
**Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя  | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    | 27 166                | 81 857                |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 27 166                | 81 857                |
| 6            | Обязательства по аренде  | -                     | 28                    |
| 8            | ИТОГО  | 27 166                | 81 885                |

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 15.2

| Номер строки | Наименование показателя  | На 31 декабря 2023 г.       |        |                       |     | На 31 декабря 2022 г.       |        |                       |     |
|--------------|--|-----------------------------|--------|-----------------------|-----|-----------------------------|--------|-----------------------|-----|
|              |  | Процентные ставки (годовые) |        | Сроки погашения (дни) |     | Процентные ставки (годовые) |        | Сроки погашения (дни) |     |
| 1            | 2  | 3                           |        | 4                     |     | 5                           |        | 6                     |     |
| 1            | Привлеченные средства, в том числе:                                    | 8,000                       | 18,500 | 352                   | 365 | 10,000                      | 20,000 | 180                   | 365 |
| 3            | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 8,000                       | 18,500 | 352                   | 365 | 10,000                      | 20,000 | 180                   | 365 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Э.И. М. Бременко*  
(подпись)

М. Бременко

(инициалы, фамилия)



Примечание 16. Прочие финансовые обязательства  
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

| Номер строки | Наименование показателя                               | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги | 164                   | 181                   |
| 4            | ИТОГО   | 164                   | 181                   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



М. Еременко  
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие обязательства  
Прочие обязательства

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя            | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                  | 3                     | 4                     |
| 1            | Расчеты с персоналом               | 1 051                 | -                     |
| 2            | Расчеты по социальному страхованию | 74                    | -                     |
| 5            | Авансы (предоплаты) полученные     | -                     | -                     |
| 7            | ИТОГО                              | 1 125                 | -                     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Ерещенко*

(подпись)



М. Ерещенко

(инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя   | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 6            | По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 58 846                | 8 569                 |
| 8            | по займам выданным  | 48 739                | 8 569                 |
| 9            | по микрозаймам выданным   | 13 855                | -                     |
| 10           | по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах          | 235                   | -                     |
| 11           | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности                      | (3 983)               | -                     |
| 13           | ИТОГО   | 58 846                | 8 569                 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Ерменко*  
(подпись)



М. Ерменко  
компания  
(инициалы, фамилия)

Примечание 22. Процентные расходы  
Процентные расходы

Таблица 22.1

| Номер строки | Наименование показателя  | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 1            | По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 11 177                | 3 226                 |
| 3            | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций                     | 11 177                | 3 226                 |
| 9            | ИТОГО  | 11 177                | 3 226                 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Еременко*

(подпись)



Еременко

(инициалы, фамилия)

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Таблица 24.1

| Номер строки | Наименование показателя   | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:   | (213)                 | -                     |
| 10           | долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | (213)                 | -                     |
| 13           | микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости                      | (1 037)               | -                     |
| 15           | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                      | 824                   | -                     |
| 35           | ИТОГО   | (213)                 | -                     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Эрменко*  
(подпись)



А.М.Еременко  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

Таблица 26.1

| 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    | 55                    | -                     |
| 3            | Расходы на персонал   | 14 476                | 772                   |
| 5            | Амортизация основных средств                                  | 20                    | -                     |
| 7            | Расходы по аренде   | 1 284                 | 853                   |
| 9            | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)   | 11 665                | -                     |
| 12           | Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль   | 3                     | -                     |
| 16           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 341                   | 263                   |
| 19           | Прочее  | 4 498                 | 1 265                 |
| 20           | <b>ИТОГО</b>  | <b>32 342</b>         | <b>3 153</b>          |

Расходы на персонал

Таблица 26.2

| Номер строки | Наименование показателя                 | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                                       | 3                     | 4                     |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения работникам | 12 421                | 657                   |
| 2            | Страховые взносы                        | 2 055                 | 115                   |
| 6            | ИТОГО                                   | 14 476                | 772                   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

*Ерещ*

(подпись)

М. Еременко

(инициалы, фамилия)



**Примечание 27. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя                                    | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2  | 3                     | 4                     |
| 3            | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 16 315                | -                     |
| 7            | Прочие доходы  | 15                    | 11                    |
| 8            | ИТОГО  | 16 330                | 11                    |

**Прочие расходы**

Таблица 27.2

| 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 | 15 458                | -                     |
| 2            | Прочие расходы  | 85                    | 53                    |
| 3            | ИТОГО   | 15 543                | 53                    |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



М. Еременко

(инициалы, фамилия)

**Примечание 28. Налог на прибыль**  
**Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя                       | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 1 528                 | (431)                 |
| 4            | Итого, в том числе:                           | 1 528                 | (431)                 |
| 6            | расходы (доходы) по налогу на прибыль         | 1 528                 | (431)                 |

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

Таблица 28.2

| Номер строки | Наименование показателя   | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2   | 3                     | 4                     |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | (7 725)               | 2 148                 |
| 2            | Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке   | 1 545                 | (431)                 |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | (17)                  | -                     |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению   | (17)                  | -                     |
| 9            | Расходы (доходы) по налогу на прибыль   | 1 528                 | (431)                 |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

| Номер строки  | Наименование показателя   | На 31 декабря 2023 г. | Отражено в отчете 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> |   |                       |  |   |                      |
| 8   | Прочие активы   | 103                   | 103  | -   | -                    |
| 12  | Прочие финансовые обязательства   | -                     | (6)  | -   | 6                    |
| 14  | Общая сумма отложенного налогового актива   | 103                   | 97   | -   | 6                    |
| 15  | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 1 427                 | 1 427                                      | -   | -                    |
| 16  | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами     | 1 529                 | 1 524                                      | -   | 6                    |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |   |                       |  |   |                      |
| 22  | Основные средства и капитальные вложения в них                                    | -                     | 4  | -   | (4)                  |
| 30  | Общая сумма отложенного налогового обязательства                                  | -                     | 4  | -   | (4)                  |
| 31  | Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)            | 1 529                 | 1 528                                      | -   | 2                    |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.



Еременко  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 33. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 33.1

| 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     |
| 22           | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 27 167                  | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 27 167 |
| 23           | привлеченные средства  | 27 167                  | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | -                        | 27 167 |
| 27           | Прочие обязательства   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                | -                            | 17 137                   | 17 137 |
|              |  |                         |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          | 10     |



**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя   | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленчески и персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого    |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------|
| 1            | 2   | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                 | 8                            | 9                        | 10       |
| 1            | Процентные доходы   | -                       | -                    | -                                    | -                           | -                                 | -                            | 240                      | 240      |
| 2            | Процентные расходы  | (10 913)                | -                    | -                                    | -                           | -                                 | -                            | (263)                    | (11 176) |
| 3            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)  | (10 913)                | -                    | -                                    | -                           | -                                 | -                            | (23)                     | (10 936) |
| 5            | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход | (10 913)                | -                    | -                                    | -                           | -                                 | -                            | (23)                     | (10 936) |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

| Номер строки | Наименование показателя      | За 12 месяцев 2023 г. | За 12 месяцев 2022 г. |
|--------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1            | 2                            | 3                     | 4                     |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения | 288                   | -                     |
| 2            | Страховые взносы             | 87                    | -                     |
| 6            | ИТОГО                        | 375                   | -                     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

22 апреля 2024 г.

А. М. Еременко  
(инициалы, фамилия)

