

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277565000	11078703	1167746117483	7724351447

**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 Микрокредитная компания "СМСФИНАНС" (ООО МКК "СМСФИНАНС")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125130, Москва г, Старопетровский проезд, д. № 7А, стр. 25, этаж 3 пом. 8

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
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	11 820	1 680
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 133 599	215 797
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	75 807	77 013
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	12 060	4 153
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	14 531
8	Отложенные налоговые активы	28	147 154	58 929
9	Прочие финансовые активы	11	106	213
10	Прочие активы	12	24 951	17 446
11	Итого активов		1 405 497	389 763
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	424 979	1 970
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
15	Отложенные налоговые обязательства	28	-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	232 288	52 213
18	Прочие обязательства	17	52 177	13 718
19	Итого обязательств		709 444	67 902
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
20	Уставный (складочный) капитал		4 500	4 500
21	Добавочный капитал		-	-
22	Резервный капитал		-	-
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
24	Резервы		-	-

25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		691 553	317 362
26	ИТОГО КАПИТАЛА		696 053	321 862
27	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 405 497	389 763

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277565000	11078703	1167746117483	7724351447

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 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 Микрокредитная компания "СМСФИНАНС" (ООО МКК "СМСФИНАНС")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125130, Москва г, Старопетровский проезд, д. № 7А, стр. 25, этаж 3 пом. 8

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
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	2 050 086	49 374
2	Процентные расходы	22	(36 320)	(375)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 013 767	48 998
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 983 185)	8 495
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		30 581	57 493
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации	23	400 917	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	50 332	2 944
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
9	Общие и административные расходы	25	(934 668)	(368 371)
10	Прочие доходы	27	742 100	3 954
11	Прочие расходы	27	(3 296)	(3 804)
12	Итого операционные доходы (расходы)		255 385	(365 277)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		285 967	(307 783)
14	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	88 225	56 450
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		374 192	(251 334)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-

20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
21	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			374 192	(251 334)



Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)

А. С. Рубцов
 (инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
25	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	X				X	X	X	X	X		X	
26	Прочие движения резервов												
27	Остаток на 31 декабря 2023 г.		4 500									691 553	696 053



(Handwritten signature in blue ink)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277565000	11078703	1167746117483	7724351447

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

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "СМСФИНАНС" (ООО МКК "СМСФИНАНС")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125130, Москва г, Старопетровский проезд, д. № 7А, стр. 25, этаж 3 пом. 8

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
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 188 206	30 973
2	Уплаченные проценты		-	-
3	Полученные комиссии		-	3
4	Уплаченные комиссии		-	-
5	Поступления выручки от оказания услуг		65 442	33
6	Поступление штрафов и пени		5 299	182
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(866 134)	(396 582)
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Уплаченный налог на прибыль		-	(8 600)
10	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.		5 149 930	405 923
	Возврат ОД по микрозаймам		4 265 472	3 231
	Возврат ОД по займам ЮЛ		114 400	399 200
11	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.		(5 906 880)	(5 204)
	Выдача микрозаймов		(5 906 336)	(53)
	Выдача займов ЮЛ		0	0
12	Прочие поступления от операционной деятельности		8 637	33
13	Прочие платежи по операционной		(24 261)	(3 428)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(379 761)	23 331
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-

19	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов			-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			-	-
20.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
20.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
23	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			416 000	-
26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:			(26 099)	(7 502)
26.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27.1		(6 599)	(7 502)
27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов)			-	-
28	Поступления от продажи собственных акций			-	-
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-	(15 000)
30	Выплаченные дивиденды			-	-
31	Прочие поступления от финансовой			-	-
32	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			389 901	(22 502)
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период			10 140	829
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-	(52)
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			1 680	903
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			11 820	1 680

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А. С. Рубцов

(инициалы, фамилия)

15 марта 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	3120177002032
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	ООО
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	125130, ГОРОД МОСКВА, ПРОЕЗД СТАРОПЕТРОВСКИЙ, ДОМ 7А, СТР 25, ЭТ 3 ПОМ 8
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	131
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНСТАР ХОЛДИНГ»
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	105082, г. Москва, ул. Бакунинская, д. 69, стр. 1, э/пом/к/оф АНТР 1-ГО/И/16/457

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

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	Финансовое состояние МКК можно охарактеризовать как стабильное. В 2023 году Общество показывает устойчивую положительную динамику EBITDA и операционной прибыли, находится на уровне положительного cash-flow от операций предоставления займов.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество оперативно и успешно реагирует на изменения законодательства РФ и ужесточение требований ЦБ.

Пояснение:

--

Генеральный директор
(должность руководителя)



А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

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 с учетом требований Положений Банка России, отраслевых и федеральных стандартов бухгалтерского учета и МСФО, в частности, за 2022г в соответствии с Положением ЦБ № 613-П от 25.10.2017 "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности". До 2020 г отчетность составлялась в соответствии с Положением ЦБ № 614-П от 25.10.2017 "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".
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости ¶Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении периодов, представленных в отчетности.
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)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
 (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	На основании результатов анализа рынка и предложений ключевых конкурентов процентная ставка по договорам займа была признана ставкой, соответствующей рыночным условиям. Срок действия договоров займа менее одного года при их первоначальном признании. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. ¶Таким образом, в соответствии с п. 1.8 Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П дисконтирование (метод ЭСП) в отношении выданных займов не применяется.
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	<p>Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы: кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.</p> <p>При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства проводится тест на обесценение.</p> <p>По состоянию на отчетную дату проводится оценка наличия признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, а убытки от обесценения возникают при существовании признаков обесценения в результате событий, которые произошли после признания актива.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не производилась ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Оценка организацией допущения о непрерывности своей деятельности связана с вынесением субъективного суждения в конкретный момент времени об условных фактах хозяйственной деятельности, которые являются неопределенными на дату составления бухгалтерской отчетности. Факты, вызывающие сомнение в допущении непрерывности деятельности, отсутствуют.
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 производился ввиду отсутствия операций, активов и обязательств, подверженных влиянию инфляции.
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	Влияние не существенное

8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: <input type="checkbox"/> Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501). <input type="checkbox"/> Специальные банковские счета (счет 20803), ДС в платежных системах (счет 47423) <input type="checkbox"/> Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS 9. По состоянию каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе. <input type="checkbox"/> Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Учетной политикой. <input type="checkbox"/> Признак значительного увеличения кредитного риска: <input type="checkbox"/> задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней, до 90 дней от даты платежного поручения. <input type="checkbox"/> Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае: <input type="checkbox"/> отзыва лицензии у банка, <input type="checkbox"/> задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.</p>
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-

Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). ¶Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При этом для не применения метода ЭСП (дисконтирования) обязателен при первоначальном признании расчёт по методу ЭСП и по линейному методу. Существенным признаётся отклонение в 10% от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода. ¶При первоначальном признании договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору займа признаётся нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. ¶Если разница между справедливой стоимостью выданного займа при первоначальном признании и ценой по договору не является существенной, Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете (уровень существенности составляет 10% от цены по договору). ¶При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, организация использует предусмотренные договором займа денежные потоки и срок обращения. ¶При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) по договору займа. ¶Если невозможно точно идентифицировать к какому договору относятся те или иные расходы, то они при расчёте по методу ЭСП не применяются и признаются в составе расходов от операций по выданным займам единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. ¶Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Существенными признаются прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), отношение величины которых к сумме выданного займа превышает 10%. ¶Общество начисляет процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа ежедневно, начиная со второго дня пользования займом. При погашении (возврате) займа (в т.ч. и досрочном), а также при уступке требования по договору займа в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа, начисленные по дату возврата или дату отражения в учете уступки требования включительно. ¶После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов один раз в месяц на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. ¶По выданным (размещенным) займам на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12

11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
----	--	---

Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). ¶Метод ЭСП не применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При этом для не применения метода ЭСП (дисконтирования) обязателен при первоначальном признании расчёт по методу ЭСП (дисконтирования) и по линейному методу. Существенным признаётся отклонение в 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. ¶При первоначальном признании договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по финансовому обязательству признаётся нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. ¶Если разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору не является существенной, Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете (уровень существенности составляет 10% от цены по договору). ¶Расходами, связанными с привлечением займа (кредита), признаются все дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с привлечением денежных средств по указанным договорам. ¶Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Существенными признаются прочие расходы (затраты по сделке), отношение величины которых к сумме привлеченного займа превышает 10%. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. ¶Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникающая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно. ¶Процентные расходы начисляются ежемесячно на даты: ¶□ на даты уплаты процентов по финансовым обязательствам, установленные договором, если дата не приходится на последний день месяца; ¶□ на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания), если дата не приходится на последний день месяца; ¶□ на последний день месяца. ¶На дату изменения условий договора производится оценка существенности изменений. ¶Изменение договора признаётся существенным, если амортизированная стоимость финансового обязательства, отраженная в балансе на дату изменения договора, отличается более чем на 10% от амортизированной стоимости финансового обязательства, рассчитанной как новый договор с момента изменения условий договора по дату планируемого полного погашения по новому графику и по новой ставке ЭСП. ¶В случае не существенных изменений условий договора, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств, осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. При этом при построении нового денежного потока в случае просрочки суммы просроченных платежей включаются в ближайший планируемый платеж. ¶В случае существенных изменений условий договора, приводящих к тому, что первоначальный договор считается

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	Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого), но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.
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)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. ¶ Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств в том случае, если их возможно оценить. Данные затраты оцениваются только для основных средств, входящий в группу «Здания». ¶ В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование. ¶ Общество оценивает все однородные группы основных средств 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	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
19	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: Компьютерное программное обеспечение; Лицензии; Прочие.

20	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. ¶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 Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. ¶При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий: ¶□ период отсрочки платежа составляет менее одного года, ¶□ разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости. ¶Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом 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	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. ¶По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом. ¶Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. ¶Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: ¶□ срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ¶□ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; ¶□ количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. ¶Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. ¶Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: ¶□ на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; ¶□ на дату прекращения его признания.

23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>1. Затраты, произведенные организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.¶2. Затраты организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:¶- организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;¶- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;¶- организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;¶- организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;¶- организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. ¶3. Затраты, первоначально признанные организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.¶4. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы на исследования и разработку» подраздела «Организационные и управленческие расходы»).</p>
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы оцениваются Обществом 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, то есть по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»:¶□ по себестоимости, ¶□ или по чистой цене продажи. ¶Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").¶Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.¶</p>

24	<p>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</p>	<p>Обязательства по вознаграждениям работников в зависимости от наступления срока исполнения обязательств делятся на: ¶□ обязательства, по которым срок исполнения НЕ наступил, ¶□ обязательства, по которым срок исполнения наступил. ¶Для каждого вида обязательств по вознаграждениям работников для целей учета открывается отдельный лицевой счет: ¶□ вознаграждения, начисленные к выплате по факту выполнения трудовых функций (срок исполнения наступил); ¶□ обязательства по выплате вознаграждений (резерв на отпуск) (срок исполнения НЕ наступил); ¶□ по оплате отпусков; ¶□ по премиям за год; ¶□ расходам на оплату труда, по которым наступил срок исполнения обязательств, относятся: ¶• оплата труда, ¶• стимулирующие выплаты (за исключением премий, начисляемых по итогам работы за год, выплачиваемых по окончании отчетного года), ¶• пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя, ¶• выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия, ¶• выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. ¶Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату: ¶• по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; ¶• по другим расходам на раннюю из двух дат: ¶□ последний день отчетного месяца, ¶□ дату фактического исполнения обязательств. ¶К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся: ¶• расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска; ¶• расходы на оплату премий, начисляемых по итогам работы за год, при условии, что такие премии выплачиваются по окончании отчетного года. ¶Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ¶Расходы по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются ежемесячно на последний день отчетного месяца. ¶В конце отчетного года производится инвентаризация обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. ¶Расходы по оплате премий по итогам работы за год признаются, если сумма премии по итогам работы за год определена. ¶Расходы (доходы) признаются: ¶• на последнее число календарного года, если размер выплат определен на конец года, или ¶• в качестве событий после отчетной даты, если размер выплат определен после подведения итогов. ¶Страховые взносы по вознаграждениям работников подлежат учету по следующим видам: ¶• страховые взносы, по которым наступил срок исполнения обязательств ¶• страховые взносы, по которым не наступил срок исполнения обязательств ¶Расходы признаются в учете, если работникам начислены вознаграждения, на которые начисляются взносы. ¶Расходы на страховые взносы признаются на последнее число календарного месяца, в котором начислены связанные вознаграждения. ¶</p>
----	---	---

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: <input type="checkbox"/> у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (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); <input type="checkbox"/> представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; <input type="checkbox"/> возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <input type="checkbox"/> При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество вместо создания резерва – оценочного обязательства признает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. <input type="checkbox"/> Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. <input type="checkbox"/> Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. <input type="checkbox"/> При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество применяет метод оценки «ожидаемое значение». <input type="checkbox"/> Выбытие возможно в случаях: <input type="checkbox"/> Исполнения на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаны, <input type="checkbox"/> Прекращения обязательств.</p>
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются некредитной финансовой организацией - арендатором на дату начала аренды. <input type="checkbox"/> На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. <input type="checkbox"/> Начисление амортизации по активу в форме права пользования арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета в течение периода амортизации, устанавливаемого арендатором с соблюдением требований пункта 32 МСФО (IFRS) 16. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета убытка от обесценения арендатор должен проверять актив в форме права пользования на обесценение на конец каждого годового отчетного периода в соответствии с пунктами 59 - 64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". С даты начала аренды Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: <input type="checkbox"/> при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо <input type="checkbox"/> при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). <input type="checkbox"/></p>

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	МФО не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде 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 (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
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. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса Общества. Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету: в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, в случае изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов

28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты.¶По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками.¶По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:¶□ при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;¶□ при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.¶Учет сумм прибыли, не распределенной между участниками и непокрытого убытка отражается на счетах 10801, 10901.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	-

Пояснение:

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(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
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	11 820	-	11 820	1 680	-	1 680
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	11 820	-	11 820	1 680	-	1 680

Пояснение:

--

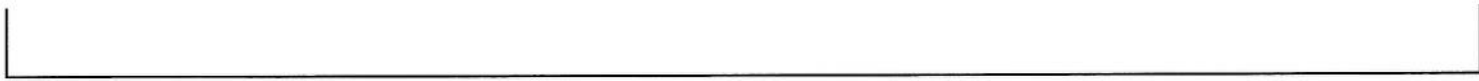
Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	11 820	1 680
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	11 820	1 680

Пояснение:

--



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

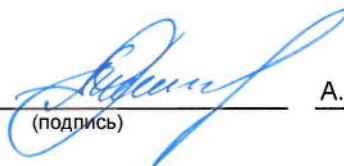
Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Пояснение:

Генеральный директор
 (должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
 (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	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	213 188	-	213 188
3	Микрозаймы выданные	2 915 906	1 794 357	1 121 549	222 930	221 487	1 442
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 050	-	12 050	1 167	-	1 167
15	ИТОГО	2 927 956	1 794 357	1 133 599	437 285	221 487	215 797

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

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		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	114 400	98 788	-	-	-	213 188
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	114 400	98 788	-	-	-	213 188
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 048 875	867 031	-	-	1 794 357	1 121 549	95 160	127 769	-	-	221 487	1 442
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 048 875	867 031	-	-	1 794 357	1 121 549	95 160	127 769	-	-	221 487	1 442
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	2 048 875	867 031	-	-	1 794 357	1 121 549	209 560	226 558	-	-	221 487	214 631

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

Таблица 7.3

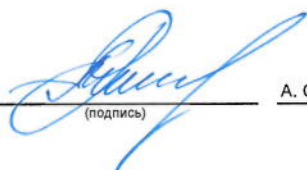
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	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				
2	Займы выданные, в том числе:			15,000	15,000
3	займы выданные физическим лицам				1 748
4	займы выданные юридическим лицам			15,000	15,000
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				1 748
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	150,000	292,000	180,000	365,000
9	микрозаймы выданные физическим лицам	150,000	292,000	180,000	365,000
10	микрозаймы выданные юридическим лицам				
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	23	-	8	31
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	441	1 039	7 561	9 041
3	накопленная амортизация	(417)	(1 039)	(7 553)	(9 009)
4	Поступления	-	-	65 546	65 546
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(22)	-	(21 996)	(22 018)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	33 454	33 454
13	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	1	-	77 012	77 013
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	441	1 039	106 560	108 040
15	накопленная амортизация	(440)	(1 039)	(29 549)	(31 028)
16	Поступления	-	-	40 011	40 011
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(1)	-	(41 216)	(41 216)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	75 807	75 807
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	441	1 039	146 571	148 051

27	накопленная амортизация	(441)	(1 039)	(70 764)	(72 244)
----	-------------------------	-------	---------	----------	----------

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(инициалы, фамилия)

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
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	112	-	112
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	71	-	71	100	-	100
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	114	78	35	79	78	1
12	ИТОГО	185	78	106	292	78	213

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

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
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	179	-	179	195	-	195
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	3	-	3
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	1	-	1
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	1 447	-	1 447
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 706	-	24 706	15 619	-	15 619
9	Запасы	66	-	66	182	-	182
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	24 951	-	24 951	17 446	-	17 446

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	275	-	-	3	278
2	стоимость (или оценка)	-	275	-	-	3	278
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	2 500	1 479	-	-	3 979
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	(2 597)	(1 479)	-	-	(4 076)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	178	-	-	3	182
13	стоимость (или оценка)	-	178	-	-	3	182
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	2 078	1 539	-	7	3 624
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	(2 201)	(1 539)	-	-	(3 739)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	56	-	-	10	66
24	стоимость (или оценка)	-	56	-	-	10	66

25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
----	------------------------	---	---	---	---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

[Handwritten Signature]
(подпись)

Рубцов С. С.
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
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.	-	-	-

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
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	221 487	-	-	-	-	221 487
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	1 983 185	-	-	-	-	1 983 185
3	Списание за счет резерва	-	-	(63 107)	-	-	-	-	(63 107)
4	Прочие движения	-	-	(347 209)	-	-	-	-	(347 209)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	1 794 357	-	-	-	-	1 794 357

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	78	-	-	-	78
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.	-	-	-	78	-	-	-	78

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

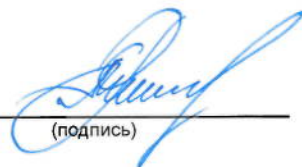
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
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.	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
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)



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(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	174 303	7 205
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	45 000
3	Прочее	57 986	8
4	ИТОГО	232 288	52 213

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(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	8 243	9 335
2	Расчеты по социальному страхованию	7 059	4 379
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	36 875	5
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	52 177	13 718

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2022 г.		-		-	-	-
2	Эмиссия		-		-	-	-
3	Прочее		-		-	-	-
4	На 01 января 2023 г.		-		-	-	-
5	Эмиссия		-		-	-	-
6	Прочее		-		-	-	-
7	На 31 декабря 2023 г.		-		-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

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	100% УК принадлежит ООО «ФИНСТАР ХОЛДИНГ»
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
6	Информация о распределении прибыли	

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

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
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 050 086	49 374
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	2 047 033	1 215
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	3 053	48 159
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	2 050 086	49 374

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(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:	36 320	375
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	35 237	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	1 082	375
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	36 320	375

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

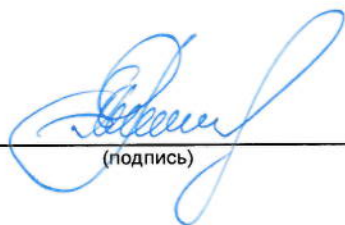
Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	400 917	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	400 917	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов

(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:	31 494	1 979
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 494	1 979
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(346 960)	(395)
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 494	2 373
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	346 960	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-

21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	18 839	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 839	-
28	привлеченные средства	18 839	-
29	обязательства по аренде	-	-
30	прочее	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
33	прочее	-	965
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	-	-
35	ИТОГО	50 332	2 944

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(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
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	450	380
3	Расходы на персонал	235 342	246 702
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	7 948	6 379
6	Амортизация нематериальных активов	41 216	22 018
7	Расходы по аренде	23 607	20 843
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	117 415	41 440
10	Расходы по страхованию	2 800	2 380
11	Расходы на рекламу и маркетинг	325 891	152
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	107	259
13	Судебные и арбитражные расходы	332	1 032
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	2 214	2 046
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 331	505
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	1 588	1 403
18	Неустойки, штрафы, пени	-	4 415
19	Прочее	133 425	18 415
20	ИТОГО	934 667	368 371

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	183 159	195 600
2	Страховые взносы	52 183	51 102
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	235 342	246 702

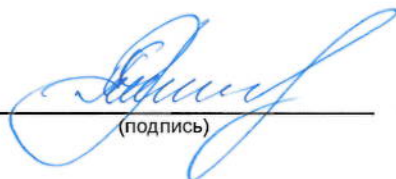
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(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
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	83
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	2 215
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	4 813	-
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	737 287	1 656
8	ИТОГО	742 100	3 954

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	112	-
2	Прочие расходы	3 184	3 804
3	ИТОГО	3 296	3 804

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.

(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отделимая некредитная финансовая организация является арендатором
Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисов
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подтвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	17 897	3 370
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-

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

Таблица 27.1.3

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:	6 599	1 990
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	5 514	1 088
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по договорам аренды	1 065	903
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	5 616
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	5 616
7	Итого отток денежных средств	6 599	7 606

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

Таблица 27.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Субаренда офиса
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с производственными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 27.1.5

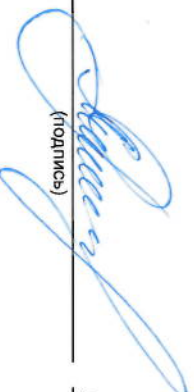
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	2	3	4
1			346
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:		
2	Менее 1 года		346
3	от 1 года до 2 лет		-
4	от 2 лет до 3 лет		-
5	от 3 лет до 4 лет		-
6	от 4 лет до 5 лет		-
7	более 5 лет		-
8	Незаработанный финансовый доход		-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость		-
10	Чистая инвестиция в аренду		346
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		346

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

15 марта 2024 г.

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	-	(2 286)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	88 225	58 735
4	Итого, в том числе:	88 225	56 450
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	88 225	56 450

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	285 967	(307 783)
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(57 193)	61 557
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	145 418	(5 107)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	88 225	56 450

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

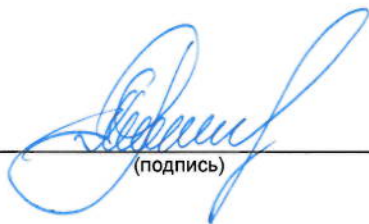
Таблица 28.3

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
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	962	312	-	650
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	962	312	-	650
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	146 192	87 913	-	58 279
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	147 154	88 225	-	58 929
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-

23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	147 154	88 225	-	58 929
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	147 154	88 225	-	58 929

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
----	----------------------	---	---	---	---	---	---	---	---

**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 управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	3 053	3 053
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(16 399)	(16 399)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	(13 346)	(13 346)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	(13 346)	(13 346)
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(49 594)	-	(23 325)	(72 919)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	48 159	48 159
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	48 159	48 159
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	48 159	48 159
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(56 091)	-	(104)	(56 195)

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	43 147	38 149
2	Страховые взносы	12 944	11 445
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	56 091	49 594

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)

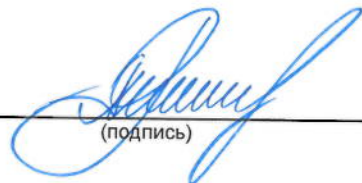
Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В связи с продолжением Специальной военной операции происходят серьезные изменения на глобальных рынках. Невозможно предвидеть, как данная ситуация может развиваться в будущем, и это создает неопределенность развития экономики. Руководство Общества непрерывно оценивает и успешно преодолевает чрезвычайную ситуацию, на данный момент СВО незначительно влияет на деятельность Общества.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2024 г.



(подпись)

А. С. Рубцов
(инициалы, фамилия)