

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрофинансовой компании
«Центр Финансовой Поддержки» (публичное
акционерное общество)

за 2023 год

Москва, 2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки»
(публичное акционерное общество)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), (ОГРН 1217700621709), (далее – Общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год,
 - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2023 год,
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для микрофинансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Микрозаймы выданные – примечание 8 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью величины выданных микрозаймов, характеризующих финансовую деятельность Общества.

Одной из областей повышенного риска является оценка достаточности суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрозаймам. В связи с необходимостью применения профессиональных суждений и оценок для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос является одним из значимых для нашего аудита.

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих денежных потоков, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации. Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и провели анализ использованных руководством Общества допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили оценке статистической информации, используемой Обществом для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах за ретроспективный период.

По результатам проведенных аудиторских процедур мы полагаем, что основные допущения, использованные руководством Общества в отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрозаймам, являются приемлемыми.

Информация о выданных займах и микрозаймах, и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечании 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Выпущенные долговые ценные бумаги, кредиты и займы полученные - примечание 19 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах - облигациях, привлеченных кредитах и займах раскрыта в примечании 19 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 26 «Процентные расходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины выпущенных долговых ценных бумаг, а также привлеченных кредитов и займов, характеризующих финансовую деятельность Общества.



Наши процедуры включали: анализ наличия правоустанавливающих документов для признания в отчетности, анализ условий договоров по привлеченным средствам, анализ выполнения Обществом обязательств по уплате процентов (в том числе погашение купонов по размещенным облигациям) и возврату привлеченных средств, оценку состояния системы внутреннего контроля за данным процессом. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных в отношении привлеченных средств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 21 марта 2023 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.



Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

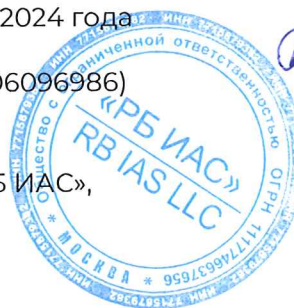
Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ ИАС_2024 от 10 января 2024 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС»,
ОРНЗ 11706029280.

"28" марта 2024 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (публичное
акционерное общество), ОГРН 1217700621709,
117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.29, корп.5, пом. I, комн.10.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293570000	72006758	1217700621709	7727480641

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

на 31 декабря 2023 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК "Цф"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117218, Москва г, Кржижановского ул, д. № 29, корп. 5, пом. I ком. 10

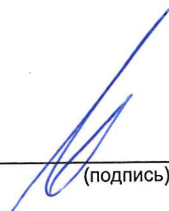
Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	80 089	235 462
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	5 144 928	5 133 762
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12	356 640	356 640
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	14	171 052	116 087
	в том числе:			
	вложения во внеоборотные активы		142 379	83 492
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	18 221	10 067
	в том числе:			
	актив в форме права пользования		16 313	8 245
12	Требования по текущему налогу на прибыль		40 583	-
13	Отложенные налоговые активы	35	8 439	5 221
14	Прочие активы	17	34 871	42 810
15	ИТОГО АКТИВОВ		5 854 824	5 900 048
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	2 113 329	2 919 301

18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			-	23 048
20	Отложенные налоговые обязательства	35		265 428	238 889
21	Резервы – оценочные обязательства			-	-
22	Прочие обязательства	21		57 177	49 845
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			2 435 934	3 231 083
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ					
24	Уставный (складочный) капитал			66 687	66 687
25	Добавочный капитал			313 337	313 337
26	Резервный капитал			3 334	3 334
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			-	-
28	Резервы			-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			3 035 533	2 285 607
30	ИТОГО КАПИТАЛА			3 418 891	2 668 965
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			5 854 824	5 900 048

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.


(подпись)



А. В. Черняк

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293570000	72006758	1217700621709	7727480641

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК "ЦФП")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117218, Москва г, Кржижановского ул, д. № 29, корп. 5, пом. I ком. 10

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	5 922 201	7 801 169
2	Процентные расходы	26	(294 192)	(486 434)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		5 628 010	7 314 735
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(2 938 996)	(4 983 867)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(2 938 996)	(4 983 867)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 689 014	2 330 868
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(333 457)	(197 568)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

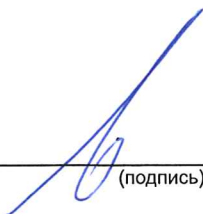
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		1 025	(275)
13	Общие и административные расходы		(1 006 061)	(1 495 698)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	470 144	390 221
16	Прочие расходы	34	(32 673)	(4 826)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(901 021)	(1 308 147)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 787 993	1 022 721
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(340 067)	(205 803)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(316 747)	(63 699)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(23 320)	(142 104)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 447 926	816 918
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			1 447 926	816 918

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.


(подпись)



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	ОГРН	ИНН

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК "ЦФП" (ПАО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117218, Москва г. Кржижановского ул. д. № 29, корп. 5, пом. 1 ком. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								Итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала			
							8	9	10	11	12	13	14	15				16	17	
1	Остаток на 01 января 2022 г.		66 687	313 337													18	1 577 771	1 957 795	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																			
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																			
4	Остаток на 01 января 2022 г. пересмотренный		66 687	313 337																
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Прочий совокупный доход (расход) в том числе:		X	X	X	X														
	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X														
7			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293570000	72006758	1217700621709	7727480641

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (МФК "Цф"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117218, Москва г, Кржижановского ул, д. № 29, корп. 5, пом. 1 ком. 10

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		3 947 192	4 171 874
2	Уплаченные проценты		(248 108)	(437 537)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(325 066)	(591 283)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(753 586)	(944 671)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		133 740	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(380 379)	(15 511)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		4 566 833	4 869 002
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 371 549)	(6 341 289)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		482 697	419 375
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(105 658)	(122 884)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 946 116	1 007 075
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		12	283
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(55 313)	(63 989)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	12 376
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	(400 000)
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(55 301)	(451 330)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		139 700	1 325 650
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(1 112 565)	(1 821 903)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 573)	(6 037)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(698 000)	(89 886)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 670 865)	(586 139)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		219 949	(30 393)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	прим.5.2	299 386	329 779
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	прим.5.2	519 335	299 386

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Деятельность общества не лицензируется. Свидетельство о внесении в реестр МФК от 06.12.2011 г. Серия 01 № 0045559
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Публичное акционерное общество
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2023 Общество не имело филиалов.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2023 Общество не имело представительств
7	Адрес юридического лица	117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 29, корп. 5, пом. I, комн. 10
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	323
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество не принадлежит к какой-либо группе компаний. Основным акционером Общества (48,01% голосующих акций) и лицом, под значительным влиянием которого находится Общество, является Мирончик Роман Борисович.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А. В. Черпалок
(инициалы, фамилия)



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

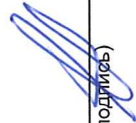
Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>На изменение финансового результата Общества влияют внешние и внутренние факторы. Хозяйствующие субъекты не имеют возможности напрямую влиять на ряд природных и социально-экономических условий, формирующих предпринимательскую среду. Однако при поиске путей дальнейшего улучшения финансового результата Компания принимает во внимание текущие условия, сложившиеся на рынке, на котором она функционирует, а также ориентируется на внутренние факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. При необходимости Общество своевременно вносит коррективы в условия предоставления микрораймов, разрабатывает новые кредитные продукты, стремится наращивать объемы кредитования в наиболее доходных сегментах, совершенствует систему принятия решений, на постоянной основе оптимизирует расходы. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого деятельность Общества подвержена соответствующим экономическим и финансовым рискам. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к росту неопределенности и волатильности на финансовом рынке; колебания цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали влияние на российскую экономику. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность компании. Финансовые проблемы оказывают влияние на снижение объема иностранных инвестиций в Россию и оказывают отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, российская экономика особо уязвима перед изменением мировых цен на природный газ и нефть. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит в частности, к таким результатам, как ограниченная конвертируемость национальной валюты за рубежом, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочного кредитования и инвестиций. Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Общества не подвержены изменению валютного курса в существенной степени. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В 2023 г. микрофинансовые организации (МФО) столкнулись с ужесточением ограничений на выдаваемые займы в форме МПЛ и снижения предельных значений дневных ставок. Что привело к оттоку от некоторых низкомаржинальных сегментов. В результате рост портфеля микрозаймов замедлился, но качество портфеля улучшилось.</p> <p>Онлайн-сегмент по-прежнему определял общую динамику выдач. Реагируя на рост операционных издержек и увеличение стоимости фондирования (в 3-ем квартале 2023), компании адаптировали скоринговые модели под новые условия для сохранения показателей рентабельности. Наблюдается содержанная динамика потребительского спроса. Однако внешние условия для российской экономики остаются сложными и по-прежнему значительно ограничивают экономическую деятельность.</p>
---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.


(подпись)

А. В. Черепалюк
(инициалы, фамилия)
М. Черепалюк
(подпись)



22

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	Общество использует оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе данной финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обособленными в свете текущих обстоятельств, являющихся обособленными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство использует профессиональные суждения и оценки.
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)	Оценки, и лежащие в их основе допущения, пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обособленными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности – резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9. Общество классифицирует денежные средства, выданные по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые обязательства Общества классифицирует как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
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 проводился.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ошибки, которые могли бы привести к ретроспективному пересчету или реклассификации отсутствуют, изменений в учетную политику не вносилось.

Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 года. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции». Документ содержит поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»; к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равнозначные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО: МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»; Практические рекомендации № 2 по применению МСФО; МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»; МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»; МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно включить краткий обзор значимых положений. Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей. Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г. Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; депозиты на текущих счетах Общества, доступные для использования; Инкассированные денежные средства, еще не перечисленные на расчетный счет в банке, включаются в состав денежных средств в пути. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения по состоянию на дату приобретения, не становятся эквивалентами денежных средств после того как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Обществом не применяется признание финансовых активов ,оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обществом не применяется признание финансовых активов ,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Обществом не применяется признание финансовых активов ,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если целью использования этого финансового актива является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>Первоначальное признание финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости производится в сумме фактически выданных денежных средств. Последующая оценка таких активов производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭСП), включая затраты по сделке на приобретение, за минусом резерва под обесценение. На основании п. 1.8.Указания Банка России №493-П ставка ЭСП может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности, установленный в Учётной политике Общества, составляет 10%.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Порядок признания , последующий учет и раскрытие информации в отношении инвестиций в дочерние предприятия при подготовке МФК ЦФП (АО), отдельной финансовой отчетности осуществляется на основании Положения МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27).В соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 при подготовке отдельной финансовой отчетности МФК ЦФП (АО) учитывает инвестиции в дочерние организации по первоначальной стоимости.Согласно пункту 6.3 Положения N 486-П доли в ООО отражаются в разделе 6 плана счетов "Средства и имущество" на следующем счете:счет N 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций".</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обществом финансовые обязательства не признаются и не учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. На основании п. 1.7 Положения Банка России №501-П 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 расхода, не является существенной. Критерии существенности, установленный в Учетной политике Общества составляет 10%.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Проведение зачета финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется в случаях предусмотренных законодательством.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование потоков денежных средств не применяется.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование справедливой стоимости не применяется.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование чистых активов не применяется.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество для продажи, в ходе обычной деятельности отсутствуют.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует.

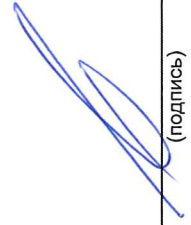
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике Общества составляет 100 Тысяч рублей. Последующую оценку основных средств Общество осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество не учитывает объекты основных средств по переоцененной стоимости.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Обществом, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.</p> <p>Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.</p> <p>Ликвидационная стоимость не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра на конец каждого отчетного года. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования по объектам ОС определяется при принятии объекта ОС к учету, исходя из суждения руководства руководства Общества.</p> <p>Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".</p>

26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; 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. Состав НМА: программное обеспечение, Бренд-бук "VMA деньги" и прочее.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководителей Общества, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью создаваемого нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при обеспечении условий использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. В первоначальную стоимость объекта НМА, созданного собственными силами, включаются расходы на выплату вознаграждений работникам, непосредственно задействованным в процессе создания объекта НМА, включая обязательства по оплате страховых взносов.</p>

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В составе запасов (далее по тексту - МПЗ), Обществом признаны к бухгалтерскому учету активы, имеющие материально-вещную форму, не удовлетворяющие условиям их признания в качестве объектов ОС и используемые в производственных, управленческих целях и (или) в целях их перепродажи. (п. 6.1 ОСТ № 492-П). МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и прочие затраты на доведение МПЗ до состояния в котором они могут быть использованы. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по средневзвешенной стоимости. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.</p> <p>Дебиторская задолженность</p> <p>Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между организацией и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих товаров (работ, услуг). Дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Признание и последующий учет прочих активов осуществляется по соответствующим стандартам бухгалтерского учета Банка России.</p>
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий осуществляется Обществом на основании Положения Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций", правил внутреннего трудового распорядка и Положения об оплате труда, утвержденного в Обществе. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласно Статье 136 Трудового кодекса Российской Федерации Обществом выплачивается заработная плата не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, трудовым договором.</p> <p>Не применимо.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Порядок бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в Обществе согласно Положения Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" на основании (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", а также на основании утвержденной Учетной политики Общества, в которой закреплен критерий ответственности сумм условных обязательств для отражения в бухгалтерском учете более 1 миллиона рублей.</p>

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется Обществом согласно Положению Банка России от 22.03.18 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» с учетом определений, установленных в (IFRS) 16 "Аренда". На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам Общества, в случае отсутствия в договоре аренды предусмотренной процентной ставки. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16, а именно (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды и обязательство переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождение, связанное с признанием, пересмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождение, связанное с признанием, пересмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью и признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Общество определяет негарантированную ликвидационную стоимость несущественной, близкой к 0.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату принятия к учету или переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договорами аренды, по которым Обществом признан актив в форме права пользования и обязательство по долгосрочной аренде не предусмотрены переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату представления предмета аренды.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в Обществе согласно Положению Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями", в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также Учетной политикой Общества.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен по первоначальной стоимости. Взносы в иностранной валюте отражены по историческому курсу на дату получения денежных средств. Эмиссионный доход отсутствует.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные выкупленные акции отсутствуют.

38	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В Обществе создан резервный фонд в размере 5% Уставного капитала за счет использования чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций, в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. По кредиту счета N 10701 отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, по учету нераспределенной прибыли. По дебету счета N 10701 отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами.</p>
39	Порядок отражения дивидендов	<p>Порядок отражения дивидендов осуществляется Обществом согласно Положению Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", а также на основании решения общего собрания участников. Обществом в отчетном году по результатам первого, второго и третьего кварталов были распределены и выплачены дивиденды участникам</p>



Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	1 000	-	1 000
2	Денежные средства в пути	-	-	-	292	-	292
3	Расчетные счета	81 292	1 203	80 089	234 170	-	234 170
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	81 292	1 203	80 089	235 462	-	235 462

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	81 292	235 462
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	265 000	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	173 043	63 924
6	Итого	519 335	299 386

В таблице 5.2. по строке 6 на 31.12.2023 г. отражены Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах в сумме 265 000 тыс.руб. и прочие активы в сумме 173 043 тыс.руб. (на 31.12.2022г: в сумме 63 924 тыс.руб.), классифицированные как денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о денежных потоках в соответствии с принятой учетной политикой Общества, но не включаемые в статью "Денежные средства" в Бухгалтерском балансе. В прочие активы включены средства в расчетах на балансовом счете 47423 (в части средств Общества, находящихся у Оператора по переводу денежных средств и классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов в соответствии с МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и Учетной политикой Общества)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 203	-	-	-	1 203
6	расчетные счета	1 203	-	-	-	1 203
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 203	-	-	-	1 203
22	расчетные счета	1 203	-	-	-	1 203
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А. В. Черпаков

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 000	5 035	259 965	-	-	-
2	Займы выданные	143 899	144	143 755	139 634	140	139 495
3	Микрозаймы выданные	14 264 393	9 964 513	4 299 881	15 378 694	10 646 748	4 731 947
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	467 170	25 842	441 328	275 600	13 280	262 320
5	ИТОГО	15 140 462	9 995 534	5 144 928	15 793 929	10 660 167	5 133 762

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 000	5 035	259 965	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	265 000	5 035	259 965	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.					На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		7	8	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам		Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	2											
1	Займы выданные, в том числе:	106 000	37 899	-	-	144	143 755	118 250	21 384	140	139 495	
2	займы, выданные юридическим лицам	106 000	37 899	-	-	144	143 755	117 250	21 368	139	138 480	
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	1 000	16	1	1 015	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 277 588	6 986 806	-	-	9 964 513	4 299 881	7 669 915	7 708 779	10 646 748	4 731 947	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 277 588	6 986 806	-	-	9 964 513	4 299 881	7 669 915	7 708 779	10 646 748	4 731 947	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	ИТОГО	7 383 588	7 024 705	-	-	9 964 657	4 443 636	7 788 165	7 730 163	10 646 887	4 871 441	

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2						
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	12 686	-	12 686	6 653	-	6 653
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	454 484	25 842	428 642	268 947	13 280	255 667
7	Прочее	467 170	25 842	441 328	275 600	13 280	262 320
8	ИТОГО						

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

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	10 646 887	-	13 280	-	-	10 660 167	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	140	-	-	-	-	140	
4	микрозаймы выданные	10 646 748	-	-	-	-	10 646 748	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 280	-	-	13 280	
6	Очистления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 897 793	-	12 562	-	-	2 910 355	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 035	-	-	-	-	5 035	
8	займы выданные	24	-	-	-	-	24	
9	микрозаймы выданные	2 832 734	-	-	-	-	2 832 734	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	12 562	-	-	12 562	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 614 969)	-	-	-	-	(3 614 969)	
12	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	(19)	-	-	-	-	(19)	
14	микрозаймы выданные	(3 614 969)	-	-	-	-	(3 614 969)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	9 969 692	-	25 842	-	-	9 995 534	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 035	-	-	-	-	5 035	
28	займы выданные	144	-	-	-	-	144	
29	микрозаймы выданные	9 964 513	-	-	-	-	9 964 513	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	25 842	-	-	25 842	

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7	8
				Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, по которым значительный кредитный риск увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, по которым оценивается в упрощенном порядке		
1								
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	8 081 219	-	13 280	-	-	8 094 499	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	92	-	-	-	-	92	
4	микрозаймы выданные	8 081 127	-	13 280	-	-	8 081 127	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	13 280	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4 983 867	-	-	-	-	4 983 867	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	47	-	-	-	-	47	
9	микрозаймы выданные	4 983 819	-	-	-	-	4 983 819	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 434 613)	-	-	-	-	(2 434 613)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	(2 434 613)	-	-	-	-	(2 434 613)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	16 507	-	-	-	-	16 507	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	16 507	-	-	-	-	16 507	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	10 646 887	-	-	-	-	10 646 887	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	140	-	-	-	-	140	
29	микрозаймы выданные	10 646 748	-	-	-	-	10 646 748	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
	Итого							

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1					
2	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5,500	15,290	11	6,930
4	Займы выданные, в том числе:				
5	займы выданные физическим лицам	15,000	27,000	176	210
6	займы выданные юридическим лицам				
7	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
9	займы выданные индивидуальным				
10	Микрозаймы выданные, в том числе:	144,000	282,000	1	365
11	микрозаймы выданные физическим лицам	144,000	282,000	1	365
12	микрозаймы выданные юридическим лицам				
13	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
15	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям				
16	Сделки обратного репо				
17	Прочие размещенные средства				



Генеральный директор
(должность руководителя)
21 марта 2024 г.

(подпись)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	57 918	-	183	58 100
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	63 603	-	1 291	64 894
3	накопленная амортизация	(5 685)	-	(1 109)	(6 794)
4	Поступления	4 056	-	-	4 056
5	Затраты на создание	58 109	-	-	58 109
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(4 028)	-	(150)	(4 178)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	116 054	-	33	116 087
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	125 768	-	1 291	127 059
15	накопленная амортизация	(9 713)	-	(1 259)	(10 972)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	116 054	-	33	116 087
17	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	125 768	-	1 291	127 059
18	накопленная амортизация	(9 713)	-	(1 259)	(10 972)
19	Поступления	-	-	-	-
20	Затраты на создание	58 887	-	-	58 887
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(3 890)	-	(32)	(3 922)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	171 052	-	-	171 052
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	184 655	-	1 291	185 946
30	накопленная амортизация	(13 603)	-	(1 291)	(14 894)

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам					Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	2 454	-	617	-	-	-	16 086	-	19 157		
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	12 932	-	3 168	-	-	-	35 701	-	51 801		
3	накопленная амортизация	-	(10 479)	-	(2 550)	-	-	-	(19 615)	-	(32 644)		
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Выбытие	-	-	-	(98)	-	-	-	(1 055)	-	(1 153)		
10	Амортизация	-	(939)	-	(212)	-	-	-	(5 585)	-	(6 736)		
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	(1 201)	-	(1 201)		

21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 515	-	307	-	-	-	8 245	-	10 067
22	накопленная амортизация	-	12 613	-	1 250	-	-	-	30 029	-	43 892
23	накопленное обесценение	-	(11 098)	-	(943)	-	-	-	(21 784)	-	(33 825)
24	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 515	-	307	-	-	-	8 245	-	10 067
25	накопленная амортизация	-	12 613	-	1 250	-	-	-	30 029	-	43 892
26	накопленное обесценение	-	(11 098)	-	(943)	-	-	-	(21 784)	-	(33 825)
27	Поступление	-	1 333	-	-	-	-	-	13 387	-	14 720
28	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	(177)	-	-	-	-	-	(177)
31	Выбытие	-	(1 049)	-	(22)	-	-	-	(5 318)	-	(6 389)
32	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Обесценение, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Восстановление обесценения, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочее	-	1 799	-	108	-	-	-	16 313	-	18 221
40	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 946	-	1 073	-	-	-	43 416	-	58 435
41	накопленная амортизация	-	(12 147)	-	(965)	-	-	-	(27 102)	-	(40 214)
42	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В бухгалтерском балансе в составе основных средств включены суммы актива в форме права пользования за вычетом начисленной амортизации. На 31.12.2022 актив в форме права пользования составляет 30 029 тыс. руб, начисленная амортизация 21 784 тыс. руб. На 31.12.2023 соответственно 43 416 тыс.руб и 27 102 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

А.В. Черепалюк

(инициалы, фамилия)

(подпись)



Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость 3	Резерв под обесценение 4	Балансовая стоимость 5	Полная балансовая стоимость 6	Резерв под обесценение 7	Балансовая стоимость 8
1	2						
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 524	-	2 524	131	-	131
5	Расчеты по социальному страхованию	7	-	7	21	-	21
6	Расчеты с персоналом	189	-	189	173	-	173
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 549	5 942	19 607	15 741	5 942	9 799
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	27	-	27	77	-	77
12	Прочее	12 517	-	12 517	32 611	-	32 611
13	ИТОГО	40 813	5 942	34 871	48 752	5 942	42 810

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными организациями и кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребителями кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей их кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребителей их кооперативами	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2022 г.	-	-	-	-	(5 942)	-	-	(5 942)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	(5 942)	-	-	(5 942)

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А. В. Чернячок
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
1	средства, привлеченные от кредитных организаций	140 474	1 109 432
2	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	915 000
3	средства, привлеченные от физических лиц	127 774	155 832
4	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 700	36 600
5	Обязательства по аренде	17 122	9 308
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 506 150	1 500 000
7	Прочая кредиторская задолженность	449 583	300 561
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	2 113 329	2 919 301

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
	Привлеченные средства, в том числе:	15,000	14	12,140	11
1	Привлеченные средства, в том числе:	21,000	945	21,000	919
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	20,640		12,140	144
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	21,000	844	14,500	317
4	средства, привлеченные от физических лиц	15,000	14	14,500	11
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000	14	14,500	27
6	Обязательства по финансовой аренде	15,000	121	15,000	365
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13,000	46	13,000	411
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

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

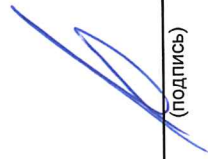
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2023 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	915 000	(915 000)	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	155 832	(28 058)	-	-	-	-	-	127 774	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 600	(25 900)	-	-	-	-	-	10 700	
5	Обязательства по аренде	9 308	7 814	-	-	-	-	-	17 122	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 000	6 150	-	-	-	-	-	1 506 150	
7	Прочая кредиторская задолженность	300 561	149 022	-	-	-	-	-	449 583	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	2 919 301	(805 972)	-	-	-	-	-	2 113 329	

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

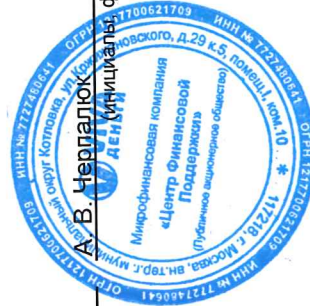
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2022 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого		
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	900 000	15 000	-	-	-	-	-	915 000	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	204 000	(202 000)	-	-	-	-	-	2 000	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	446 344	(290 512)	-	-	-	-	-	155 832	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	53 300	(16 700)	-	-	-	-	-	36 600	
5	Обязательства по аренде	18 692	(9 384)	-	-	-	-	-	9 308	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 000	-	-	-	-	-	-	1 500 000	
7	Прочая кредиторская задолженность	335 381	(34 820)	-	-	-	-	-	300 561	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	3 457 717	(538 416)	-	-	-	-	-	2 919 301	

 (подпись)

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



А.В. Чердалюк (инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	10 510	22 031
3	Расчеты по социальному страхованию	3 244	10 548
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	17 524	16 423
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	25 898	843
9	ИТОГО	57 177	49 845

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А.В. Черпалок (Инициалы, фамилия)



**Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Копичество обыкновенных акций в обращении (шт.)		Номинальная стоимость обыкновенных акций		Копичество привилегированных акций (шт.)		Номинальная стоимость привилегированных акций		Поправка на инфляцию		Итого
		3	4	5	6	7	8					
1	2											8
1	На 01 января 2022 г.	100 000	66 687	-	-	-	-	-	-	-	-	66 687
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	19 900 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 687
4	На 31 декабря 2022 г.	20 000 000	66 687	-	-	-	-	-	-	-	-	66 687
4.1	На 01 января 2023 г.	20 000 000	66 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2023 г.	20 000 000	66 687	-	-	-	-	-	-	-	-	66 687

На основании письменного решения единственного акционера от 10.01.2022 г. б/н принято решение приобрести размещенных обыкновенных акций Общества, в результате которого одна обыкновенная акция конвертируется в 200 (двести) обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,3343862 рубля каждая. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации. На 31.12.2023 г. участие в уставном капитале распределено в следующем соотношении: Мирончик Р.Б. - 32 0152 тыс. руб. (48,01%), Черпалюк А.В. - 5 996 тыс. руб. (8,99%), Пацко О.А. - 6 133 тыс.руб. (9,2%), Мурзин А.В. - 5 996 тыс.руб. (8,99%), прочие акционеры - 16 647 тыс. руб. (24,81%). Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации. В соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ минимальный размер собственных средств (капитала) установлен в размере 70 млн.руб. В течение 2023 и 2022 годов Общество не нарушало указанного требования: величина собственных средств для целей регуляторной отчетности составила на 31.12.2023 г. 1 546 639 тыс.руб. (на 31.12.2022 г.: 1 018 929 тыс.руб.).

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Решением единственного участника №3/2012 от 26.12.2012 года компанией «Гуинфорд Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр), владеющей 100 % долей в уставном капитале был осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 172 691 тыс. руб. Решением единственного участника № 5/2014 от 31.12.2014 года, был осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 140 646 тыс. руб. Данными вкладами в имущество Общества был сформирован Добавочный капитал.
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	Прибыль за 2023 год не распределялась.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А. В. Чернялюк (Инициалы, фамилия)



**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
2	по долговым ценным бумагам				
3	по займам выданным				
4	по микрозаймам выданным				
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:				
7	по долговым ценным бумагам				
8	по займам выданным				
9	по микрозаймам выданным				
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
12	по долговым ценным бумагам				
13	по займам выданным				
14	по микрозаймам выданным				
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	5 922 201		7 801 169	
17	по долговым ценным бумагам				
18	по займам выданным	22 914		19 232	
19	по микрозаймам выданным	5 883 754		7 770 029	
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 534		11 908	
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности				
22	прочее				
23	ИТОГО	5 922 201		7 801 169	



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)

(Handwritten signature)

(подпись)

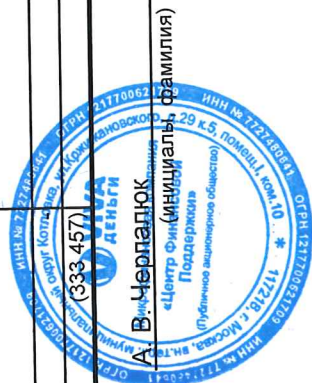
Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:	(333 460)	(199 274)	(333 460)	(199 274)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости				
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании				
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания				
6	прочее				1 706
7	Финансовые обязательства, в том числе:	3			
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов				
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов				
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц			3	1 706
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей				
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам				
13	прочее				
14	ИТОГО	(333 457)	(197 568)		



Генеральный директор (подпись) _____
 (должность руководителя)
 А. В. Чердапюк
 «Центр Финансовых Поддержек»
 (Публичное акционерное общество)

21 марта 2024 г.

**Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2023 г.		3а 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	681			667
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	428 819			614 484
3	Расходы на персонал	-			-
4	Представительские расходы	6 522			6 736
5	Амортизация основных средств	3 922			4 178
6	Амортизация нематериальных активов	13 052			108 474
7	Расходы по аренде	89			31 082
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	87 618			105 567
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-			-
10	Расходы по страхованию	295 039			396 211
11	Реклама и маркетинг	87			110
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	30 393			43 172
13	Судебные и арбитражные расходы	-			-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	309			583
15	Командировочные расходы	23 571			54 500
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 260			601
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-			-
18	Неустойки, штрафы, пени	113 702			129 333
19	Прочее	1 006 061			1 495 698
20	ИТОГО				

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
		3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	333 048	460 780
2	Страховые взносы	88 934	128 151
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	6 837	25 552
5	Выходные пособия	428 819	614 484
6	ИТОГО		

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)



62

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2023 г.	3а 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	456	751
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	12 603	8 201
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	133 740	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	17 033	39 591
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	306 312	341 677
13	ИТОГО	470 144	390 221

Прочие расходы

Таблица 34.2

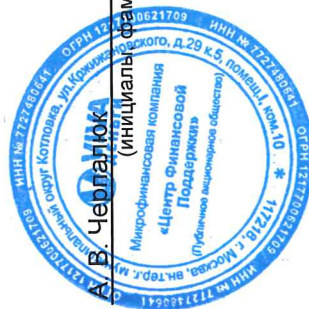
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	12 558	49
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	20 085	4 777
5	ИТОГО	32 673	4 826

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

В. Черлажок
(инициалы фамилия)



Примечание 34.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество использует арендованные нежилые помещения для размещения офисов обслуживания в рамках уставной деятельности Общества.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущие денежные потоки учитываются при оценке обязательств по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения и особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют
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	Отличий нет.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Обществом за 2023 год не были понесены затраты, связанные с улучшениями предметов аренды
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Обществом за 2023 год не были понесены затраты, связанные с приведением предметов аренды в состояние ,пригодное для использования.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде в 2023 году Обществом были пересмотрены в связи с изменением величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде. Изменение величины обязательства по аренде были отнесены на стоимость права пользования активом. По окончании договора аренды или при его досрочном прекращении балансовая стоимость ППА и обязательства по аренде списываются. Возникающая при этом разница признается в качестве дохода или расхода

68

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	16 313	8 245
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	17 122	9 308

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	12 180	94 219
2	уплаченные проценты	1 125	1 933
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	11 055	92 285
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 573	6 037
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 573	6 037
7	Итого отток денежных средств	17 753	100 255

платежи по договорам операционной аренды за 2023 значительно сократились вследствие закрытия в 2022 году обособленных подразделений, которые размещались в арендованных помещениях.

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(316 747)	(63 699)		
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	(23 320)	(142 104)		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(340 067)	(205 803)		
4	ИТОГО, в том числе:				
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода				
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(340 067)	(205 803)		

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 787 993	1 022 721		
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(357 599)	(204 544)		
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	40 852	140 845		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	4 746	(21 472)		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	36 105	162 317		
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	(23 320)	(142 104)		
8	Прочее	(340 067)	(205 803)		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(340 067)	(205 803)		

В связи с техническим сбоем программного обеспечения в части расчета поправок на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в 2022 году были пересчитаны показатели за 12 месяцев 2022 года по строкам 3, 4, 5 и 9 настоящей таблицы.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		Отражено по строке «Расходы на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2023 г.
		3	4			
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Денежные средства	241	241	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 007	1 007	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	47
9	Нематериальные активы	47	-	-	-	-
10	Основные средства	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	4 300	1 971	-	-	2 329
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 736	(1)	-	-	2 737
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	8 331	3 218	-	-	5 113
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	108	-	-	-	108
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 439	3 218	-	-	5 221
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
19	Денежные средства	-	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

69

21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(253 259)	(14 394)	-	(238 864)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	1	1	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(54)	(29)	-	(25)
29	Прочие активы	(12 116)	(12 116)	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(265 428)	(26 539)	-	(238 889)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.

(подпись)

А.В. Черепалюк
(инициалы фамилия)



**Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
	2	3	4	5	6
1					
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	698 000	-	105 748	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	698 000	-	105 748	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

36.1.1. На 31 декабря 2023 г. года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила 3 035 533 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г. года: 2 285 607 тысяч рублей).

При этом - тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непривилегированных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2023 г. года составляет - тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г. года: -).

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



(подпись)

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Цели и политика управления рисками.

Деятельности Общества присущи риски. Общество управляет рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления различных мер внутреннего контроля. Основные риски, которым подвержено Общество, включают риск ликвидности, кредитный, рыночный и операционный риски. Руководство проводит анализ и утверждает принципы управления каждым из этих рисков. Система управления рисками включает в себя следующих участников: Совет директоров, генеральный директор и сотрудники Общества. Общество утверждает лимиты значимых рисков. Генеральный директор несет ответственность за эффективность системы управления рисками. Валютный риск - Общество не подвержено валютному риску ввиду отсутствия расчетов в валюте. Риск ликвидности Общества заключается в том, что Общество не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации. Для выполнения своих операционных и финансовых обязательств Общество поддерживает на достаточном уровне остатки денежных средств. Руководство Общества осуществляет непрерывный мониторинг риска нехватки денежных средств и своевременного выполнения своих финансовых обязательств. Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Операционный риск - это риск того, что возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания, Общество может управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Управление кредитным риском начинается на этапе ДО выдачи займа путем оценки вероятности дефолта потенциального заемщика, которая осуществляется на основании статистических моделей с использованием широкого спектра доступных данных. После выдачи займа работает система сопровождения кредитного портфеля, включающая в себя набор методов взъяска и логику их использования в зависимости от поведения заемщика. В каждый момент жизни кредита происходит оценка возможных кредитных потерь на основании статистики. Кредитный портфель компании является типичным портфелем однородных ссуд, который хорошо диверсифицирован по географии проживания клиентов, роду деятельности и отсутствию сильных связей между группами заемщиков. Поэтому концентрация риска в конкретном сегменте отсутствует.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Процесс резервирования основан на предсказании вероятности возникновения кредитных потерь. Для удобства следует ввести понятие дефолта - события, когда кредитные потери считаются наступившими (дальнейший денежный поток по этим договорам будет относиться к восстановлению резерва). Определим дефолт как событие попадания кредита в просрочку 90+

72

4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительного финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Списания проводятся в исключительных случаях, которые обусловлены законодательными нормами: банкротство, смерть.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Нет, т.к. нет реально связанных групп.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Компания использует широкий спектр статистических моделей. Все они, само собой, носят прогнозный характер и верифицируются на регулярной основе. В случае наступления ошутимого экономического макрофактора, модели меняются на основе новых статистических данных. Но сами по себе модели не прогнозируют макроизменения.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	На стадии одобрения займа каждому потенциальному кредиту присваивается вероятность дефолта и размер ожидаемых кредитных потерь. Далее любая поведенческая информация по кредиту (платеж, просрочка, контактность) меняет оценку риска на уровне кредита. На уровне сегмента (большого числа кредитов с изначально схожим размером кредитных потерь) размер фактических кредитных потерь с высокой точностью совпадает с прогнозным. Но сами кредиты могут мигрировать по данным сегментам в зависимости от демонстрируемой платежной дисциплины. Каждому кредиту всегда присвоен некоторый НЕНУЛЕВОЙ уровень необходимого резервирования.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетный период подходы к моделированию не менялись. Однако, произошло расширение спектра доступной информации за счет дополнительных сервисов, что привело к успешному пересмотру некоторых моделей в сторону более точных оценок кредитного риска.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	У компании нет займов с обеспечением.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	У компании нет займов с обеспечением.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода Обществом списаны непогашенные суммы, не возможные к взысканию. Никакие действия по их истребованию Обществом не предпринимаются.

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	80 089	-	-	-	80 089
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 233 483	1 790 550	130 895	-	5 154 928
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	356 640	-	356 640
8	Прочие активы	26 781	8 090	-	-	34 871
9	ИТОГО активов	3 340 353	1 798 640	487 535	-	5 626 528
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 023 213	1 057 597	32 519	-	2 113 329
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	43 424	13 753	-	-	57 177
14	ИТОГО обязательств	1 066 637	1 071 350	32 519	-	2 170 505
15	Разрыв ликвидности	2 273 716	727 290	455 016	-	3 456 023

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			Свыше 1 года	Итого
		3	4	5		
1	2	3	4	5	6	
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	235 462	-	-	-	235 462
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 095 189	1 846 171	192 402	-	5 133 762
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	356 640	356 640
8	Прочие активы	15 181	15 157	12 471	-	42 810
9	ИТОГО активов	3 345 832	1 861 328	561 513	-	5 768 673
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	369 202	993 816	1 556 283	-	2 919 301
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	36 159	13 685	-	-	49 845
14	ИТОГО обязательств	405 361	1 007 501	1 556 283	-	2 969 145
15	Разрыв ликвидности	2 940 471	853 826	(994 770)	-	2 799 528

При определении присвоенных в отношении активов рейтингов Общество относит их к категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- Во внимание принимаются рейтинги присвоенные международными (Standard&Poor's, Fitch, Moody's) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» рейтинговыми агентствами.
- При наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде(квартале), рейтинг определяется путем присвоения внутреннего рейтинга на основе таблицы соответствия кредитных рейтингов агентств:
- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA до A+, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Aaa - Moody's) до B (B2 - Moody's).
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ до B-, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от B- (B3 - Moody's) до CCC (Саa2 - Moody's).
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC до C, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC- (Саa3 - Moody's) до CC (Са - Moody's).
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами - D (C - Moody's).

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А		Рейтинг В		Рейтинг С		Рейтинг D		Без рейтинга	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2										
1	Расчетные счета	21 086	59 003	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	259 965	-	-	-	-	-	-	-	4 884 963
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	259 965	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143 755
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 299 881
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441 328
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	21 086	318 968	-	-	-	-	-	-	-	4 884 963

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	234 170	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5 133 762
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	139 495
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 731 947
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	262 320
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	234 170	-	-	-	5 133 762

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

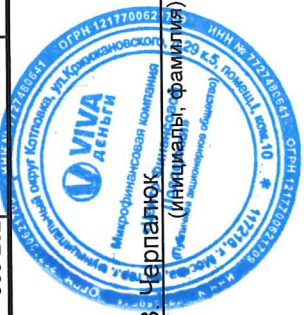
Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 023 213	1 057 597	32 519	-	-	2 113 329
11	привлеченные средства	-	69 900	51 074	19 500	-	-	140 474
12	обязательства по аренде	-	1 140	2 963	13 019	-	-	17 122
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	502 590	1 003 560	-	-	-	1 506 150
14	прочая кредиторская задолженность	-	449 583	-	-	-	-	449 583
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	-	1 023 213	1 057 597	32 519	-	-	2 113 329

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	369 202	993 816	1 556 283	-	-	2 919 301
11	привлеченные средства	-	67 282	989 750	52 400	-	-	1 109 432
12	обязательства по аренде	-	1 359	4 066	3 883	-	-	9 308
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 500 000	-	-	1 500 000
14	прочая кредиторская задолженность	-	300 561	-	-	-	-	300 561
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	-	369 202	993 816	1 556 283	-	-	2 919 301



А. В. Черпалюк
 (Инициалы, фамилия)

(подпись)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

21 марта 2024 г.

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами**

На 31 декабря 2023 г.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание характер таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. На 31.12.2023 года держателями обыкновенных акций в количестве 20 000 тыс. шт. МФК «ЦФП» (ПАО) являются физические лица. Мирончик Роман Борисович является акционером компании ООО МФК «ЦФП» (АО) (48,01% голосующих акций) и лицом, под значительным влиянием которого находится Общество в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	168 738
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	143 899
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	24 839
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	356 640	-	-	-	-	-	356 640

81

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие		Дочерние предприятия		Совместно контролируемые предприятия		Ассоциированные предприятия		Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10				
1	2												
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: - финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: - долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	356 640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356 640
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3 Материнское предприятие	4 Дочерние предприятия	5 Совместно контролируемые предприятия	6 Ассоциированные предприятия	7 Ключевой управленческий персонал	8 Компании под общим контролем	9 Прочие связанные стороны	10 Итого
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	22 914	22 914
2	Процентные расходы	-	-	-	-	32	-	155	187
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-

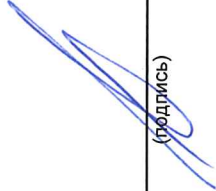
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	54 710	14 529
2	Страховые взносы	9 513	2 441
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	64 223	16 970

Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



(подпись)

А.В. Черпалюк

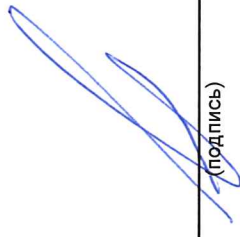
(инициалы, фамилия)



Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	
1	<p>Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Введенные США, ЕС и рядом других стран санкции против России оказывают определенное воздействие на экономику России. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках. С высокой вероятностью начиная со второго квартала 2024 года произойдет постепенное снижение ключевой ставки и её доведение примерно до 11—12% к концу 2024 года. Однако конкретные темпы будут полностью зависеть от инфляционной динамики. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0—4,5% в 2024 г. и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. В 2024 году возможно незначительное падение рубля по отношению к доллару США и Евро. Все эти факторы могут оказать влияние на деятельность Общества в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p>	<p>События, произошедшие после окончания отчетного периода, не являются корректирующим событием. На показатели годового отчета не влияют.</p>



Генеральный директор
(должность руководителя)

21 марта 2024 г.



