

Код территории по ОКATO	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 марта 2024 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 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	80 847	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	8	4 626 652	5 144 928
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 и капитальные вложения в них	14	167 731	171 052
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	16 718	18 221
12	Требования по текущему налогу на прибыль	35	12 204	40 583
13	Отложенные налоговые активы	35	9 466	8 439
14	Прочие активы	17	25 224	34 871
15	ИТОГО АКТИВОВ		5 295 480	5 854 824
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	2 083 749	2 113 329
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	35	210 248	265 428

21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	109 312	57 177
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 403 309	2 435 934
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)		2 508 814	3 035 532
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 892 171	3 418 890
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 295 480	5 854 824

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(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, ЛОМBARДА**

за Январь - Март 2024 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 I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	1 347 378	1 569 270
2	Процентные расходы	26	(73 587)	(82 223)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 273 791	1 487 047
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(775 941)	(877 287)
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		(775 941)	(877 287)
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		497 850	609 760
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	60 531	(113 964)
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		89	356
13	Общие и административные расходы	33	(310 867)	(268 178)
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	342 953	88 314
16	Прочие расходы	34	(24 835)	(2 464)
17	Итого операционных доходов (расходов)		67 872	(295 937)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		565 722	313 824
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(67 440)	(66 574)
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35	(123 647)	(60 453)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	56 207	(6 121)
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		498 282	247 250
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, обесценения и амортизации 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			498 282	247 250

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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, ЛОМБАРДА**

за Январь - Март 2024 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 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		746 485	1 012 135
2	Уплаченные проценты		(64 474)	(74 118)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(17 764)	(97 223)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(194 914)	(179 078)
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		249 648	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(95 267)	(23 049)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 466 367	1 059 629
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 622 721)	(1 322 910)
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		201 702	201 174
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(23 645)	(24 894)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		645 417	551 666
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	12
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		(16 388)	(7 908)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(16 388)	(7 896)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

27	Поступления от привлечения кредитов и займов		675 000	40 100
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(175 700)	(594 045)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
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		(1 025 000)	(141 000)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(500 000)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 025 700)	(694 945)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(396 671)	(151 175)
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		519 335	299 386
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		122 664	148 211

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



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 государственном реестре, дата включения в государственный 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	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2023 и 31.03.2024 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	300
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество не принадлежит какой-либо группе компаний. Общество не принадлежит к какой-либо группе компаний. Основным акционером Общества (48,01% голосующих акций) и лицом, под значительным влиянием которого находится Общество, является МIRONЧИК Роман Борисович.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.

А. В. Черпалюк

(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 микрозаймов, 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 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	<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p> <p>В 2023 г. микрофинансовые организации (МФО) столкнулись с ужесточением ограничений на выдаваемые займы в форме МПЛ и снижением предельных значений дневных ставок. Что привело к оттоку некоторых низкомаржинальных сегментов. В результате рост портфеля микрораймов замедлился, но качество портфеля улучшилось.</p> <p>Онлайн-сегмент по-прежнему определял общую динамику выдачи. 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 сдержанная динамика потребительского спроса. Однако внешние условия для российской экономики остаются сложными и по-прежнему значительно ограничивают экономическую деятельность.</p>
---	--

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.

А. В. Черпалков
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), утвержденными ЦБ РФ и Положением Банка России от 25.10.2017 №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях. Общество последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно информационному сообщению ЦБ РФ от 16.04.2019 при формировании документа, содержащего бухгалтерскую (финансовую) отчетность для целей опубликования и (или) предоставления третьим лицам, а также предоставления в Банк России в составе приложения к аудиторскому заключению, если Общество не осуществляет те или иные операции, то примечания, таблицы, строки таблиц и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями не заполняются и не включаются в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Генеральный директор _____ (инициалы, фамилия)

 А. В. Черпалюк

 (инициалы, фамилия)

25 апреля 2024 г.



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	82 067	1 220	80 847	81 292	1 203	80 089
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	82 067	1 220	80 847	81 292	1 203	80 089

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	82 067	81 292
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	40 597	173 043
6	Итого	122 664	519 335

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 31.03.2023г. в сумме 40 597 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 2023 г.	1 203	-	-	-	1 203
2	расчетные счета	1 203	-	-	-	1 203
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:	17	-	-	-	17
6	расчетные счета	17	-	-	-	17
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:	1 220	-	-	-	1 220
22	расчетные счета	1 220	-	-	-	1 220
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



В. Черпалук

(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 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	265 000	5 035	259 965
2	Займы выданные	185 329	185	185 144	143 899	144	143 755
3	Микрозаймы выданные	13 163 584	8 951 070	4 212 514	14 264 393	9 964 513	4 299 880
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	241 224	12 230	228 994	467 170	25 842	441 328
5	ИТОГО	13 590 137	8 963 485	4 626 652	15 140 462	9 995 534	5 144 928

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги 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 марта 2024 г.						На 31 декабря 2023 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 балансовую стоимость	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			Сумма корректировок, увеличивающих балансовую стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	141 000	44 329	-	-	185	185 144	106 000	37 899	-	-	144	143 755
2	займы, выданные юридическим лицам	141 000	44 329	-	-	185	185 144	106 000	37 899	-	-	144	143 755
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 929 165	6 234 419	-	-	8 951 070	4 212 514	7 277 588	6 986 806	-	-	9 964 513	4 239 881
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 929 165	6 234 419	-	-	8 951 070	4 212 514	7 277 588	6 986 806	-	-	9 964 513	4 239 881
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	7 070 165	6 278 748	-	-	8 951 255	4 397 658	7 383 588	7 024 705	-	-	9 964 657	4 443 636

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
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 цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	2 684	-	2 684	12 686	-	12 686	-	
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	238 540	12 230	226 310	454 484	25 842	428 642	428 642	
7	Прочее	241 224	12 230	228 994	467 170	25 842	441 328	441 328	
8	ИТОГО								

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	9 969 692	-	25 842	-	-	9 995 534
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 035	-	-	-	-	5 035
3	займы выданные	144	-	-	-	-	144
4	микрозаймы выданные	9 964 513	-	-	-	-	9 964 513
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	25 842	-	-	25 842
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	775 923	-	-	-	-	775 923
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(5 035)	-	-	-	-	(5 035)
8	займы выданные	41	-	-	-	-	41
9	микрозаймы выданные	780 917	-	-	-	-	780 917
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 794 941)	-	(13 031)	-	-	(1 807 971)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(1 794 360)	-	-	-	-	(1 794 360)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(581)	-	(13 031)	-	-	(13 611)
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:	8 951 255	-	12 230	-	-	8 963 485
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	185	-	-	-	-	185
29	микрозаймы выданные	8 951 070	-	-	-	-	8 951 070
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	12 230	-	-	12 230

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	10 646 887	-	13 280	-	-	10 660 167
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 646 748	-	-	-	-	10 646 748
3	займы выданные	140	-	-	-	-	140
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	13 280	-	-	13 280
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 937 793	-	12 562	-	-	2 950 355
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 035	-	-	-	-	5 035
8	займы выданные	24	-	-	-	-	24
9	микрозаймы выданные	2 932 734	-	-	-	-	2 932 734
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:	(3 614 989)	-	-	-	-	(3 614 989)
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

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.				
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		
1	2	3		4		5		6		
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14,930	15,740	1	3	5,500	15,290	1	11	
3	Займы выданные, в том числе:	15,000	23,000	79	335	15,000	27,000	176	210	
4	займы выданные физическим лицам									
5	займы выданные юридическим лицам	15,000	23,000	79	335	15,000	27,000	176	210	
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам									
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам									
8	займы выданные индивидуальным									
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	144,000	292,000	7	365	144,000	292,000	7	365	
10	микрозаймы выданные физическим лицам	144,000	292,000	7	365	144,000	292,000	7	365	
11	микрозаймы выданные юридическим лицам									
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам									
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам									
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям									
15	Сделки обратного репо									
16	Прочие размещенные средства									

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



(подпись)

А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 марта 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ЗАЙМ ОНЛАЙН ООО МФК	356 640	-	356 640	89,16	356 640	-	356 640	89,16	643
	ИТОГО	356 640	-	356 640		356 640	-	356 640		

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)

38	Амортизация	178	-	-	(61)	-	-	-	117
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г., в том числе:	166 448	-	-	1 283	-	-	-	167 731
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	178 773	-	1 290	2 445	-	-	-	182 508
51	накопленная амортизация	(12 325)	-	(1 290)	(1 162)	-	-	-	(14 777)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 524	-	2 524	2 524	-	2 524
5	Расчеты по социальному страхованию	7	-	7	7	-	7
6	Расчеты с персоналом	115	-	115	189	-	189
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 734	2 314	14 420	25 549	5 942	19 607
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	25	-	25	27	-	27
12	Прочее	8 133	-	8 133	12 517	-	12 517
13	ИТОГО	27 538	2 314	25 224	40 813	5 942	34 871

**Анализ изменений запасов
За I квартал 2024 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежност и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	1	76	-	-	77
2	стоимость (или оценка)	-	1	76	-	-	77
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	2 387	6 752	-	-	9 138
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(204)	(111)	-	-	(315)
8	Признание в составе расходов	-	(2 181)	(6 692)	-	-	(8 873)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 марта 2023 г.	-	3	24	-	-	27
13	стоимость (или оценка)	-	3	24	-	-	27
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	2	25	-	-	27
16	стоимость (или оценка)	-	2	25	-	-	27
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	1 408	1	-	-	1 409
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(2)	-	-	-	(2)
22	Признание в составе расходов	-	(1 408)	(1)	-	-	(1 409)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г.	-	-	25	-	-	25
27	стоимость (или оценка)	-	-	25	-	-	25
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I квартал 2024 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	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 2024 г.	-	-	-	-	(5 942)	-	-	(5 942)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(2 314)	-	-	(2 314)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	5 942	-	-	5 942
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2024 г.	-	-	-	-	(2 314)	-	-	(2 314)

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За I квартал 2023 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	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 2023 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 марта 2023 г.	-	-	-	-	(5 942)	-	-	(5 942)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	520 000	-	-	-	-	-	520 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	36	-	-	-	-	-	2 036
3	Средства, привлеченные от физических лиц	127 774	(10 012)	-	-	-	-	-	117 761
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	10 700	(8 970)	-	-	-	-	-	1 730
5	Обязательства по аренде	17 122	(1 085)	-	-	-	-	-	16 037
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 506 150	(502 234)	-	-	-	-	-	1 003 916
7	Прочая кредиторская задолженность	449 583	(27 314)	-	-	-	-	-	422 269
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 113 329	(29 580)	-	-	-	-	-	2 083 749

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2023 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	915 000	(550 000)	-	-	-	-	-	365 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	155 832	(5 182)	-	-	-	-	-	150 650
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	36 600	(500)	-	-	-	-	-	36 100
5	Обязательства по аренде	9 308	(1 359)	-	-	-	-	-	7 949
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 500 000	-	-	-	-	-	-	1 500 000
7	Прочая кредиторская задолженность	300 561	24 485	-	-	-	-	-	326 046
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	2 919 301	(532 556)	-	-	-	-	-	2 387 745

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	32 076	10 510
3	Расчеты по социальному страхованию	5 287	3 244
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	23 594	17 524
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	48 355	25 898
9	ИТОГО	109 312	57 177

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	
2	по долговым ценным бумагам	-	
3	по займам выданным	-	
4	по микрозаймам выданным	-	
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	
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	-	
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	
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	-	
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 347 378	1 569 2
17	по долговым ценным бумагам	-	
18	по займам выданным	6 430	4 4
19	по микрозаймам выданным	1 328 423	1 563 2
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 525	1 5
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	
22	прочее	-	
23	ИТОГО	1 347 378	1 569 2

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	73 587	82 223
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	22 377	22 319
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	694	387
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	6 223	5 545
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	67	1 312
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	44 226	52 660
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	73 587	82 223

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	60 531	(113 964)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	60 531	(113 964)
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	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	60 531	(113 964)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(190)	(173)
3	Расходы на персонал	(118 257)	(113 675)
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	(1 541)	(1 631)
6	Амортизация нематериальных активов	116	(975)
7	Расходы по аренде	(1 626)	(5 416)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	(44)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(30 104)	(23 006)
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	(77 080)	(78 248)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3)	(6)
13	Судебные и арбитражные расходы	(39 568)	(7 110)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	(42)	(62)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(4 799)	(7 636)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(520)	(414)
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	(37 253)	(29 782)
20	ИТОГО	(310 867)	(268 178)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(88 581)	(84 412)
2	Страховые взносы	(25 172)	(25 214)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	(4 504)	(4 049)
6	ИТОГО	(118 257)	(113 675)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	101	114
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	249
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 432	2 616
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	249 648	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	9 557
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	89 772	75 778
13	ИТОГО	342 953	88 314

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	(2 326)	-
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	(22 508)	(2 464)
5	ИТОГО	(24 835)	(2 464)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



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 I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(123 647)	(60 453)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	56 207	(6 121)
4	ИТОГО, в том числе:	(67 440)	(66 574)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(67 440)	(66 574)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За I квартал 2024 г.	За I квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	565 722	313 823
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(113 144)	(62 765)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(10 503)	2 312
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(29 532)	(6 613)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	19 029	8 925
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	56 207	(6 121)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(67 440)	66 574

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2024 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	244	4	-	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	-	-	-	-
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	47	-	-	47
10	Основные средства	-	-	-	-
11	Прочие активы	4 553	252	-	4 300
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 513	1 777	-	2 736
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	9 357	1 026	-	8 331
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	108	-	-	108
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 466	-	-	8 439
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(198 060)	55 199	-	(253 259)
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 и капитальные вложения в них	1	-	-	1
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(54)	-	-	(54)
29	Прочие активы	(12 134)	(18)	-	(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	(210 247)	55 181	-	(265 428)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 апреля 2024 г.



А. В. Черпалюк
(инициалы, фамилия)