

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286585000 | 42781715 | 1157746230730 | 7715450868 |

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

на 30 сентября 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

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

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На <u>30 сентября</u> <u>20 24</u> г. | На <u>31 декабря</u> <u>20 23</u> г. |
|-------------------------|--|---------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5 | 83 653 | 164 564 |
| 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 | 1 333 942 | 1 137 027 |
| 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 | | | |
| 9 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | | | |
| 10 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | 14 | 1 250 | 805 |
| 11 | Основные средства и капитальные вложения в них | 15 | 136 646 | 190 022 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 2 071 | 61 034 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | 35 | | |
| 14 | Прочие активы | 17 | 31 573 | 40 674 |
| 15 | Итого активов | | 1 589 135 | 1 594 126 |

| Раздел II. Обязательства | | | | |
|--------------------------|--|----|-----------|-----------|
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 | 894 140 | 881 762 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | | |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | | |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 50 814 | 18 839 |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | | |
| 22 | Прочие обязательства | 21 | 66 830 | 38 819 |
| 23 | Итого обязательств | | 1 011 784 | 939 420 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 750 | 750 |
| 25 | Добавочный капитал | | 381 236 | 381 236 |
| 26 | Резервный капитал | | | |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | |
| 28 | Резервы | | | |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 195 365 | 272 720 |
| 30 | Итого капитала | | 577 351 | 654 706 |
| 31 | Итого капитала и обязательств | | 1 589 135 | 1 594 126 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Меринов И.Н.
(инициалы, фамилия)

"25" октября 2024

г. Москва



Отчетность некредитной финансовой организации

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286585000 | 42781715 | 1157746230730 | 7715450868 |

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

за Январь - Сентябрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За Январь - Сентябрь 20 <u>24</u> г. | За Январь - Сентябрь 20 <u>23</u> 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 | 1 822 926 | 2 056 229 |
| 2 | Процентные расходы | 26 | (62 211) | (21 846) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 1 760 715 | 2 034 383 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (1 115 212) | (1 057 407) |
| 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 | | (1 115 212) | (1 057 407) |
| 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 | | | |
| 7 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 645 503 | 976 976 |
| 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 | (48 898) | (49 448) |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | | | |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте | | (13 155) | (75 267) |
| 13 | Общие и административные расходы | 33 | (946 814) | (781 182) |
| 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 | 354 012 | 157 682 |
| 16 | Прочие расходы | 34 | (26 028) | (6 569) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (680 883) | (754 784) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | (35 380) | 222 192 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (31 975) | (48 857) |
| 20 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | | | (70 552) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | (31 975) | 21 695 |
| 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 | | -67 355 | 173 335 |
| 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 | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | | |
| 45 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий | | | |
| 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 резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | | |
| 49 | создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | | |
| 50 | влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | | |
| 51 | переклассификация в состав прибыли или убытка 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 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 | | | |

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
|----------------------------|--|------------|
| | по ОКПО | ИНН |
| 452866585000 | 42781715 | 7715450868 |

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

за 9 месяцев 2024 г.

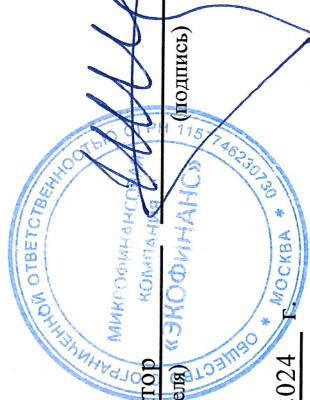
Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|----|---|---|-----|---------|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|---------|---------|
| 24 | Выкуп (покупа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей) | | | | | | | | | | | | | | | | -10 000 |
| 26 | Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Прочие движения резервов | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Остаток на 30 сентября 20 24 года, в том числе: | | 750 | 381 236 | | | | | | | | | | | | 195 365 | 577 351 |
| 29 | капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), как классифицированным как предназначенные для продажи | | | | | | | | | | | | | | | | |



Генеральный директор _____ Меринов И. Н. _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

« 25 » октября 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 45286585000 | 42781715 | 1157746230730 | 7715450868 |

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

за 9 месяцев 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За Январь-Сентябрь 20 <u>24</u> г. | За Январь-Сентябрь 20 <u>23</u> г. |
|---|--|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 1 010 399 | 1 270 950 |
| 2 | Уплаченные проценты | | (27 546) | (12 465) |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | (385 632) | (391 890) |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (430 384) | (326 460) |
| 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 | | | |
| 6 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | | |
| 7 | Уплаченный налог на прибыль | | (6 574) | (78 609) |
| 7.1 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 2 804 772 | 2 653 500 |
| 7.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (3 433 676) | (3 377 330) |
| 7.3 | Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|-----------|-----------|
| 7.4 | Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный | | | |
| 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 | | 240 539 | 79 574 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (61 231) | (14 011) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (289 333) | (196 741) |
| 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 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него | | | |
| 13 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств | | (5 100) | (4 256) |
| 14 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | (700) | (6) |
| 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 | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|---|-----------|-----------|
| 17 | Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | | |
| 18 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | | |
| 19 | Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный | | | |
| 20 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 21 | Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 248 464 | 164 667 |
| 22 | Платежи, связанные с 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 | | 242 664 | 160 405 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | 485 200 | 230 300 |
| 28 | Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе: | | (496 934) | (167 104) |
| 28.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (84 434) | (17 804) |
| 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 | | (10 000) | (32 400) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--|---|-------------|----------|
| 33 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | | |
| 34 | Платежи в погашение долговых ценных бумаг | | | |
| 35 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | 1 017 464 | |
| 36 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | (1 016 900) | (33 228) |
| 37 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (21 170) | (2 432) |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (67 839) | (38 768) |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | (231) | 8 147 |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного | | 164 564 | 154 233 |
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного | | 96 494 | 123 612 |

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Меринов И. Н.
(инициалы, фамилия)

« 25 » октября 2024 г.