Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и аудиторское заключение независимого аудитора

Москва, 2025

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ... 3

Отчет о финансовом положении ... 8

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ... 9

Отчет об изменениях в капитале ... 10

Отчет о движении денежных средств ... 11

1. Основная деятельность Общества ... 12
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность ... 12
3. Принципы составления финансовой отчетности ... 13
4. Основные положения учетной политики ... 14
5. Существенные учетные суждения и оценки ... 28
6. Основные средства ... 29
7. Нематериальные активы ... 30
8. Инвестиции в ассоциированные компании ... 30
9. Займы выданные ... 30
10. Дебиторская задолженность ... 32
11. Прочие активы ... 32
12. Денежные средства и их эквиваленты ... 32
13. Налог на прибыль ... 33
14. Займы полученные ... 35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги ... 35
16. Торговая и прочая кредиторская задолженность ... 36
17. Прочие обязательства ... 36
18. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде ... 36
19. Уставный капитал ... 37
20. Процентные доходы и расходы ... 38
21. Административные расходы ... 38
22. Прочие доходы ... 39
23. Прочие расходы ... 39
24. Условные обязательства ... 39
25. Управление рисками ... 40
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 44
27. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств ... 46
28. Операции со связанными сторонами ... 46
29. События после отчетной даты ... 48

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (далее – Компания), ОГРН 1145476064711, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год, отчета об изменениях в капитале за 2024 год, отчета о движении денежных средств за 2024 год а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, которая в том числе включает матрицы оценочных резервов. Мы провели анализ использованных руководством Компании допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили критической оценке информации, используемой Компанией для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах и информации о текущих и прогнозируемых экономических условиях.

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

Информация о займах выданных и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечаниях 3, 9 к годовой финансовой отчетности.

Займы полученные

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имеет значительный объем займов полученных.

Мы считаем, что признание займов полученных, являлось ключевым вопросом нашей аудиторской проверки ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование привлеченных средств на предмет обоснованности признания их в качестве финансовых обязательств; наличие правоустанавливающих документов; оценку состояния системы внутреннего контроля за данным бизнес-процессом.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении займов полученных в годовой финансовой отчетности.

Информация о займах полученных раскрыта в примечаниях 3, 14 к годовой финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Наше мнение о годовой 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой 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 ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 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 Компании;

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 Компании 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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 руководству 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 руководства мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Михаил Юрьевич Брюханов
Генеральный директор
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21006008662)

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

«29» апреля 2025 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. 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:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»,
630099, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Советская, дом 12, этаж 4,
ОГРН 1145476064711.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2024*	*31.12.2023*
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	6	10 367	800
Нематериальные активы	7	9	21
Активы в форме права пользования	17	7 958	9 104
Займы выданные	9	246 906	316 219
		265 240	**326 144**
Оборотные активы			
Займы выданные	9	2 189 673	2 039 759
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		43 434	258
Дебиторская задолженность	10	241 783	155 364
Прочие активы	11	17 255	1 840
Денежные средства и их эквиваленты	12	174 556	104 776
		2 666 701	**2 301 997**
Всего активов		**2 931 941**	**2 628 141**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Займы полученные	14	46 027	3 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	499 993	250 000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	-	45 527
Отложенные налоговые обязательства	13	101 825	80 001
		647 845	**379 028**
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные	14	724 565	710 992
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	285 459	341 180
Обязательства по аренде	18	7 958	9 157
Прочие обязательства	17	131 468	55 047
		1 149 450	**1 116 376**
Всего обязательств		**1 797 295**	**1 495 404**
Капитал			
Уставный капитал	19	69 084	69 084
Добавочный капитал		189 399	189 399
Нераспределенная прибыль		876 163	874 254
Всего капитала		**1 134 646**	**1 132 737**
Всего капитал и обязательства		**2 931 941**	**2 628 141**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2025 г.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2024*	*2023*
Процентные доходы	20	8 128 761	4 981 103
Процентные расходы	20	(347 901)	(60 471)
Чистые процентные доходы		**7 780 860**	**4 920 632**
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным и денежным средствам и их эквивалентам	9	(7 565 349)	(3 938 641)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ОКУ		**215 511**	**981 991**
Административные расходы	21	(2 623 744)	(1 398 585)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	8 587	(8 414)
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(717)	(6 363)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 279 294	551 203
Прочие доходы	22	1 571 610	485 844
Прочие расходы	23	(36 657)	(8 087)
Прибыль до налогообложения		**413 884**	**597 589**
Расходы по налогу на прибыль	13	(83 926)	(119 518)
Чистая прибыль за год		**329 958**	**478 071**
Совокупный доход за год		**329 958**	**478 071**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2025 г.

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников			
	Уставный капитал	**Добавочный капитал**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	**69 084**	**102 899**	**404 071**	**576 054**
Прибыль за отчетный год	-		478 071	**478 071**
Увеличение уставного капитала	-	86 500	-	**86 500**
Дивиденды объявленные	-	-	(7 888)	**(7 888)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	**69 084**	**189 399**	**874 254**	**1 132 737**
Прибыль за отчетный год	-		329 958	**329 958**
Дивиденды объявленные	-	-	(328 049)	**(328 049)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	**69 084**	**189 399**	**876 163**	**1 134 646**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2025 г.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2024*	*2023*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 975 820	2 428 860
Проценты уплаченные		(344 100)	(51 679)
Оплата административных расходов		(2 710 302)	(1 209 459)
Налог на прибыль уплаченный		(105 279)	(72 630)
Размещение займов выданных		(14 852 427)	(9 355 989)
Возврат займов выданных		11 350 050	6 745 312
Прочие поступления		2 877 495	823 457
Прочие платежи		(122 046)	(33 553)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		**69 211**	**(725 681)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(11 659)	(576)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		**(11 659)**	**(576)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(18 811)	18 783
Выплаты по займам		(2 795 884)	(634 040)
Привлечение займов		2 854 000	1 215 000
Дивиденды выплаченные		(278 942)	(6 814)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		244 829	243 995
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		**5 192**	**836 924**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		-	-
Чистое снижение увеличение денежных средств и их эквивалентов		**62 744**	**110 667**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**113 504**	**2 837**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	**176 248**	**113 504**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» апреля 2025 г.

1. Основная деятельность Общества

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «Джой Мани» (далее – «Общество») было учреждено в 2014 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651403550005450, выданного 28 июля 2014 года.

Общество специализируется на онлайн кредитовании физических лиц. Микрозаймы на сумму 60 тыс. руб. выдаются на срок до 126 дней.

Юридический адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 12, этаж 4.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года участником Общества являлся:

	Доля участия на 31 декабря 2024 года	Доля участия на 31 декабря 2023 года
	%	%
Пащенко Максим Григорьевич	100%	100%
Итого	**100%**	**100%**

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 252 человека (31 декабря 2023 года: 208 человек). Общество имеет два обособленных подразделения в Новосибирске.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Эконóмика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии планомерно повышал ключевую ставку с 16% до 21% на конец 2024 года.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее

группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Курс доллара США к рублю РФ в 2024 году колебался от 82,6282 до 109,5782 руб., на отчетную дату курс составил 101,6797 за 1 доллар США. Курс евро к рублю РФ в 2024 году курс колебался от 89,0914 руб. до 116,1410 руб., по состоянию на отчетную дату составил 106,1028 руб. за 1 евро.

По данным Банка России, опубликованным в январе 2025 года, годовая инфляция за 2024 год составила 9,5%. Банк России не исключает повышения ключевой ставки при росте инфляции, ожидается, что условия для снижения ключевой ставки возникнут только во второй половине 2025 года.

К концу 2024 года по оценке Минэкономразвития России прирост ВВП составил +4,0 г/г. Основной импульс прироста обеспечен в первом полугодии 2024 года. В дальнейшем, в том числе с учетом роста ключевой ставки Банка России и повышением стоимости кредита, темпы прироста сократились.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Общества.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Общества по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Обществом на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Общества, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности Общества анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Обществом устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Руководство Общества полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 2024 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Общество активно ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

4. Основные положения учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2024 года.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Общества. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

– что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;

– право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;

– на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;

– условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;

– необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

– балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;

– балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;

– диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.

– тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом

пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2025 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

– валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

– организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

– в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

– дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

– характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;

– текущий обменный курс;

– процесс оценки;

– риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

– Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на

то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;

– Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;

– Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;

– Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

– Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;

– Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;

– Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026

года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у организации. Наиболее значимыми изменениями МСФО (IFRS) 17 являются требования, касающиеся следующих аспектов:

– агрегация организацией договоров страхования и перестрахования в группы для целей оценки обязательств

– выделение организацией при оценке обязательств рисковой поправки на нефинансовый риск, отражающей величину компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования

– оценка организацией обязательств с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков, которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации

– признание организацией в составе обязательств суммы, представляющей незаработанную прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги) по группам договоров, предусматривающих прибыль; если группа договоров является или становится убыточной, то убыток признается организацией незамедлительно

– исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам по группам договоров страхования в течение каждого периода, когда оказываются услуги

– признание организацией актива в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования; признание актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку соответствующей группы договоров.

МСФО (IFRS) 17 применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», при этом

требуется представить сравнительную информацию за периоды прошлого года.

Общество не ожидает, что применение данных поправок и стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Общество имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Общество оценивает наличие

объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и оценки ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 25.

Прекращение признания

Общество прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Общество не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Общество признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Общество сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Общество продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки - это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Обществом займам отражается до момента их

погашения заемщиком по строке «Займы выданные» отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под ОКУ. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе после оказания услуг.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Общество регулярно тестирует инвестиции в ассоциированные компании на предмет обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Общество обязано оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают привлеченные кредиты и займы, и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Общества. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Общество пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Общество применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Офисное оборудование – 2-5 лет;

- Транспорт – 4-7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Общество получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают товарные знаки, лицензии и программное обеспечение. Учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Товарные знаки – 10-20 лет.

Запасы

При признании запасы учитываются по сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Общество является арендатором. С 1 января 2019 года договоры аренды, заключаемые Обществом, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Обществом.

Общество признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия

договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Аренда - Общество в качестве арендодателя. Когда Общество выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов,

заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Признание, прекращение признания или корректировка оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывается сумма оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Общества. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Общество оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Расходы на заработную плату и отчисления в фонды социального страхования

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы, расходы на обучение и расходы на подбор персонала начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Административные расходы».

Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Данные выплаты отражаются по методу начислений.

У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Общества, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Общества, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала «Резерв по пересчёту курсовых разниц».

5. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов.

Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или местных экономических условий.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используются профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики руководство Общества использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включая математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности

Общество регулярно проводит анализ займов выданных и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

6. Основные средства

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, включая активы в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Офисное оборудование	Итого основных средств
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2022	**2 509**	**2 509**
Поступления	577	577
Выбытия	(45)	(45)
По состоянию на 31 декабря 2023	**3 041**	**3 041**
Поступления	11 734	**11 734**
Выбытия	(318)	**(318)**
По состоянию на 31 декабря 2024	**14 457**	**14 457**
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 31 декабря 2022	**2 070**	**2 070**
Начисленная амортизация	216	**216**
Выбытия	(45)	**(45)**
По состоянию на 31 декабря 2023	**2 241**	**2 241**
Начисленная амортизация	1 964	**1 964**
Выбытия	(115)	**(115)**
По состоянию на 31 декабря 2024	**4 090**	**4 090**
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2022	**439**	**439**
По состоянию на 31 декабря 2023	**800**	**800**
По состоянию на 31 декабря 2024	**10 367**	**10 367**

7. Нематериальные активы

В таблице ниже представлена балансовая стоимость нематериальных активов, а также ее изменения в течение периода:

	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2022	**110**	**110**
Поступления	-	-
По состоянию на 31 декабря 2023	**110**	**110**
Поступления	-	-
По состоянию на 31 декабря 2024	**110**	**110**
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 31 декабря 2022	**76**	**76**
Начисленная амортизация	13	**13**
По состоянию на 31 декабря 2023	**89**	**89**
Начисленная амортизация	12	**12**
По состоянию на 31 декабря 2024	**101**	**101**
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2022	**34**	**34**
По состоянию на 31 декабря 2023	**21**	**21**
По состоянию на 31 декабря 2024	**9**	**9**

8. Инвестиции в ассоциированные компании

В 2018 году Общество сделало взнос в Ассоциацию Микрофинансовых организаций «Сибирь» в размере 100 тыс. руб., доля владения составила 20%, что свидетельствует о значительном влиянии, которое Общество имеет на ассоциированную компаниию.

В связи с тем, что возмещаемая стоимость инвестиции равна 0, то по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года начислен 100% резерв под обесценение на сумму инвестиции.

9. Займы выданные

	31.12.2024	*31.12.2023*
Микрозаймы, выданные физическим лицам	6 743 431	5 967 091
Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	25 569	1 967
Микрозаймы, выданные юридическим лицам	42	42
за вычетом резерва под ОКУ	(4 332 463)	(3 617 477)
	2 436 579	**2 351 623**
Займы, выданные физическим лицам	45 815	43 547
за вычетом резерва под ОКУ	(45 815)	(39 192)
	-	**4 355**
Итого	**2 436 579**	**2 355 978**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным физическим лицам в течение 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**234 983**	**3 382 494**	**3 617 477**
Отчисления в резерв	(90 379)	7 656 142	**7 565 763**
Переклассификация	(15 837)	15 837	-
Списание за счёт резерва	-	(6 850 777)	**(6 850 777)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**128 767**	**4 203 696**	**4 332 463**

Ниже представлен анализ кредитного качества по микрозаймам, выданным физическим лицам на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Рейтинг А	1 501 101	-	**1 501 101**
Рейтинг В	-	295 290	**295 290**
Рейтинг С	-	640 188	**640 188**
Итого	**1 501 101**	**935 478**	**2 436 579**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным физическим лицам в течение 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**330 284**	**1 643 801**	**1 974 085**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	(81 092)	4 012 051	**3 930 959**
Переклассификация	(14 209)	14 209	-
Списание за счёт резерва	-	(2 287 567)	**(2 287 567)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**234 983**	**3 382 494**	**3 617 477**

Ниже представлен анализ кредитного качества по микрозаймам, выданным физическим лицам на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Рейтинг А	1 597 592	-	**1 597 592**
Рейтинг В	-	261 129	**261 129**
Рейтинг С	-	492 902	**492 902**
Итого	**1 597 592**	**754 031**	**2 351 623**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2024 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**39 192**	**39 192**
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	6 623	6 623
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**45 815**	**45 815**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2023 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**40 222**	**40 222**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	(1 030)	**(1 030)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**39 192**	**39 192**

10. Дебиторская задолженность

	31.12.2024	*31.12.2023*
Прочая дебиторская задолженность	241 783	155 364
за вычетом резерва под ОКУ	-	-
Итого	**241 783**	**155 364**

11. Прочие активы

	31.12.2024	*31.12.2023*
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	17 503	10 675
Переплата по налогам	-	-
за вычетом резерва под ОКУ	(248)	(8 835)
Итого	**17 255**	**1 840**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав авансов выданных входят предоплаты поставщикам товаров и услуг.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по авансам выданным в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	*2023*
Резерв под обесценение на 1 января	**8 835**	**421**
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(8 587)	8 414
Резерв под обесценение на 31 декабря	**248**	**8 835**

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2024	*31.12.2023*
Расчетные счета	176 206	113 452
Денежные средства в кассе	42	52
за вычетом резерва под ОКУ	(1 692)	(8 728)
Итого	**174 556**	**104 776**

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года входят остатки денежных средств, размещенных в пяти российских банках 91% из которых приходится на АО «ТБанк» (рейтинг – АА(RU) (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «Акра»), 7% - на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU).

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года входят остатки денежных средств, размещенных в семи российских банках 91% из которых приходится на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU) (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «Акра»), 7% - на АО «Киви Банк». В связи с тем, что 21 февраля 2024 года лицензия на осуществление банковской деятельности у АО «Киви Банк» была отозвана, на остаток денежных средств в АО «Киви Банк» начислен резерв в размере 100%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2024 года:

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января	**8 728**
Восстановление резерва	8 713
Списание резерва	(8 117)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**1 692**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2023 года:

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января	**15**
Восстановление в резерв	8 713
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**8 728**

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	*2023*
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	62 102	63 946
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	21 824	55 572
Итого расход по налогу на прибыль	**83 926**	**119 518**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Общества, составляет 20% (2023 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2024	*2023*
Прибыль до налогообложения	**413 884**	**597 589**
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	82 777	119 518
Расходы не принимаемые к налогообложению	1 149	-
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	**83 926**	**119 518**

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 15%.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличивается с текущих 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024. Изменение ставки налога

на прибыль будет учитываться при расчете налога за 2025 год и в прогнозах налоговых расходов на последующие периоды.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам увеличена с 15% до 20%. Это изменение включено в Федеральный закон № 362-ФЗ, опубликованный 29.10.2024.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Общества.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Общества.

Расходы по налогу на прибыль за год	**31 декабря 2023 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**31 декабря 2024 года**
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Прочие активы	-	11	11
Активы в форме права пользования	289	(289)	-
Прочие обязательства	27	(27)	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 623	(1 623)	-
Всего требований по отложенному налогу	**1 939**	**(1 928)**	**11**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Обязательства по аренде	(278)	278	-
Займы выданные	(81 662)	(20 174)	(101 836)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(81 940)**	**(19 896)**	**(101 836)**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(80 001)**	**(21 824)**	**(101 825)**

Расходы по налогу на прибыль за год	**31 декабря 2022 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**31 декабря 2023 года**
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Активы в форме права пользования	(2 520)	2 809	289
Прочие обязательства	-	27	27
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 623	1 623
Всего требований по отложенному налогу	**(2 520)**	**4 459**	**1 939**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Обязательства по аренде	2 664	(2 942)	(278)
Займы выданные	(24 573)	(57 089)	(81 662)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(21 909)**	**(60 031)**	**(81 940)**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(24 429)**	**(55 572)**	**(80 001)**

14. Займы полученные

	31.12.2024	*31.12.2023*
Займы, полученные от юридических лиц	742 855	680 538
Займы, полученные от физических лиц	26 237	32 454
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	1 500	1 500
Итого	**770 592**	**714 492**

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	31.12.2024	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	1 - 180 дней	20,0% - 27,0%
Займы, полученные от физических лиц	365 дней	22,0% - 24,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	365 дней	20,0% - 24,0%

	31.12.2023	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	1 - 365 дней	12,0%
Займы, полученные от физических лиц	365 дней	22,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	365 дней	15,0% - 20,0%

Информация о подверженности Общества процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2024	*31.12.2023*
Облигации	500 000	250 000
Итого	**500 000**	**250 000**

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущены облигации номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 250 000 тыс. руб.)

Условия и сроки платежей по выпущенным облигациям представлены ниже:

	31.12.2024	
	Сроки погашения	**Ставки**
Облигации	1 080 дней	17,00% - 23,00%

	31.12.2023	
	Сроки погашения	**Ставки**
Облигации	1 080 дней	17,00% - 23,00%

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2024	*31.12.2023*
Торговая кредиторская задолженность	120 959	230 588
Прочая кредиторская задолженность	164 500	156 119
Итого	**285 459**	**386 707**

17. Прочие обязательства

	31.12.2024	*31.12.2023*
Резерв по оплате отпусков	15 880	11 609
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	106 586	36 699
Задолженность по социальному страхованию	8 671	5 767
Резерв по судебным искам	331	972
Итого	**131 468**	**55 047**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по судебным искам в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	*2023*
Резерв по судебным искам на 1 января	**972**	**1 340**
Отчисления в резерв	2 400	4 500
Восстановление резерва	-	(120)
Использование резерва	(3 041)	(4 748)
Резерв по судебным искам на 31 декабря	**331**	**972**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по оплате отпусков в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	*2023*
Резерв по оплате отпусков на 1 января	**11 609**	**6 773**
Отчисления в резерв	27 493	19 027
Использование резерва	(23 222)	(14 191)
Резерв по оплате отпусков на 31 декабря	**15 880**	**11 609**

18. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2024 и 2023 годов:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2024 года	**9 104**	**9 104**
Приобретения	5 554	**5 554**
Модификация условий договора аренды	11 235	**11 235**
Выбытия	(3)	**(3)**
Амортизационные отчисления	(17 932)	**(17 932)**
На 31 декабря 2024 года	**7 958**	**7 958**

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2023 года	**12 597**	**12 597**
Приобретения	18 283	**18 283**
Выбытия	(5 685)	**(5 685)**
Амортизационные отчисления	(16 091)	**(16 091)**
На 31 декабря 2023 года	**9 104**	**9 104**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2024 и 2023 годов:

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2024 года	**9 157**	**9 157**
Приобретения	16 170	**16 170**
Модификация условий договора аренды	1 627	**1 627**
Выбытия	(1 064)	**(1 064)**
Процентные расходы	2 473	**2 473**
Лизинговые платежи	(20 405)	**(20 405)**
На 31 декабря 2024 года	**7 958**	**7 958**

Сроки погашения арендных обязательств 2024 год.

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2023 года	**13 319**	**13 319**
Приобретения	18 283	**18 283**
Выбытия	(6 199)	**(6 199)**
Процентные расходы	994	**994**
Лизинговые платежи	(17 240)	**(17 240)**
На 31 декабря 2023 года	**9 157**	**9 157**

Сроки погашения арендных обязательств 2024 год.

19. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	31.12.2024		*31.12.2023*	
Наименование участника	**Размер доли, %**	**Стоимость**	**Размер доли, %**	**Стоимость**
Пащенко Максим Григорьевич	100%	69 084	100%	69 084
Итого:	**100%**	**69 084**	**100%**	**69 084**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен Обществом.

20. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2024 и 2023 годы представлены в таблице ниже:

	2024	*2023*
Процентные доходы по микрозаймам выданным	8 122 886	4 979 815
Процентные доходы по расчетным счетам в банках	5 875	1 288
Итого	**8 128 761**	**4 981 103**

Процентные расходы за 2024 и 2023 годы представлены в таблице ниже:

	2024	*2023*
Процентные расходы по займам полученным	242 457	53 472
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	102 971	6 005
Процентные расходы по аренде	2 473	994
Итого	**347 901**	**60 471**

21. Административные расходы

	2024	*2023*
Краткосрочные вознаграждения	339 907	200 981
Страховые взносы	97 564	50 021
Расходы на обучение	1 023	659
Расходы на подбор персонала	1 760	1 301
Расходы на персонал	**440 254**	**252 962**
Расходы на рекламу	967 277	527 389
Расходы на программное обеспечение	574 012	249 937
Расходы на связь	218 860	90 907
Профессиональные услуги	184 241	112 549
Расходы на услуги банков	140 777	65 043
Материальные расходы	22 951	17 785
Амортизация активов в форме права пользования	17 932	16 091
Расходы на страхование	13 652	7 155
Ремонт и содержание основных средств	7 257	3 012
Судебные расходы	3 326	27 075
Расходы по налогам	2 215	119
Командировочные расходы	1 977	719
Амортизация основных средств	1 889	216
Расходы на аудит	623	577
Расходы по аренде	353	259
Амортизация нематериальных активов	12	13
Прочее	26 136	26 777
Итого	**2 623 744**	**1 398 585**

22. Прочие доходы

	2024	*2023*
Реализация услуг	1 485 738	426 271
Доход от списания кредиторской задолженности	1 719	4 027
Доход от сдачи имущества в аренду	100	470
Прочее	84 053	55 076
Итого	**1 571 610**	**485 844**

23. Прочие расходы

	2024	*2023*
Изменение резерва по судебным искам	2 400	4 380
Прочее	34 257	3 707
Итого	**36 657**	**8 087**

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей текущей деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество выступало ответчиком в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2024 года на основании оценки рисков по судебным искам руководством Общества принято решение о создании оценочного обязательства в размере 331 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 972 тыс. руб.) (см. примечание 16).

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, так как на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет

поддержана.

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Общества. При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика)
- системы принятия решений о предоставлении займов
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков)
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с чётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.)
- формирование резервов по займам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа;
- работа с проблемными активами.

Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей

- сформированный резерв по займам в процентах от общего объёма выданных займов;
- показатель доли просроченных займов (представляет собой удельный вес просроченных займов в общем объёме займов)
- показатель концентрации кредитных рисков на участников.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь с учётом шкалы классификации заёмщиков.

Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества
- установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков
- выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов.

Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется птём распределения займов по различным категория заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).

Дефолт заёмщиков считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней
- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – реструктуризация) в отношении кредитного требования
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования
- обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом
- признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление)
- обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.

При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заёмщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физически и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соответствии с нормативными актами.

В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заёмщиков по группам:

Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заёмщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов.

Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заёмщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру.

Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заёмщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств.

Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заёмщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заёмщиков.

Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения дебитором обязательств. К этой группе

относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков:

1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней

2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. По финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней. По кредитно-обесцененным активам финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней.

3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

4 группа: оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, займам выданным, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2024	*31.12.2023*
Займы выданные	2 436 579	2 355 978
Дебиторская задолженность	241 783	155 364
Денежные средства и их эквиваленты	174 556	104 776
Величина максимального кредитного риска	**2 852 918**	**2 616 118**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения

процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество не имеет активов и обязательств в иностранной валюте. Валютный риск не является существенным для Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Общество. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Общества по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года	**до 3 месяцев**	**от 3 месяцев до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Активы				
Займы выданные	1 770 948	418 725	246 906	**2 436 579**
Дебиторская задолженность	241 783			**241 783**
Денежные средства и их эквиваленты	174 556			**174 556**
Всего активов	**2 187 287**	**418 725**	**246 906**	**2 852 918**
Обязательства				
Займы полученные	319 178	405 387	46 027	**770 592**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	499 993	**499 993**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	285 459	-	-	**285 459**
Обязательства по аренде	7 958	-	-	**7 958**
Всего обязательств	**612 595**	**405 387**	**546 020**	**1 564 002**
Чистый разрыв ликвидности	**1 574 692**	**13 338**	**(299 114)**	**1 288 916**
Совокупный разрыв ликвидности	**1 574 692**	**1 588 030**	**1 288 916**	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	1 799 338	240 421	316 219	**2 355 978**
Дебиторская задолженность	155 364			**155 364**
Денежные средства и их эквиваленты	104 776			**104 776**
Всего активов	**2 059 478**	**240 421**	**316 219**	**2 616 118**
Обязательства				
Займы полученные	576 837	134 155	3 500	**714 492**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	250 000	**250 000**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	260 181	80 999	45 527	**386 707**
Обязательства по аренде	5 133	4 024	-	**9 157**
Всего обязательств	**842 151**	**219 178**	**299 027**	**1 360 356**
Чистый разрыв ликвидности	**1 217 327**	**21 243**	**17 192**	**1 255 762**
Совокупный разрыв ликвидности	**1 217 327**	**1 238 570**	**1 255 762**	

Риск процентной ставки

Общество подвержено процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Менеджмент Общества устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Общество минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Обществом, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия выданных займов под новые рыночные условия.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Общество использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с

использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2024 г.	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-		2 436 579	**2 436 579**
Дебиторская задолженность	-		241 783	**241 783**
Денежные средства и их эквиваленты	-	174 556		**174 556**
	-	**174 556**	**2 678 362**	**2 852 918**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-		770 592	**770 592**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		499 993	**499 993**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-		285 459	**285 459**
Обязательства по аренде	-	-	7 958	**7 958**
	-		**1 564 002**	**1 564 002**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2023 г.	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-		2 355 978	**2 355 978**
Дебиторская задолженность	-		155 364	**155 364**
Денежные средства и их эквиваленты	-	104 776		**104 776**
	-	**104 776**	**2 511 342**	**2 616 118**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-		714 492	**714 492**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		250 000	**250 000**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-		386 707	**386 707**
Обязательства по аренде	-	-	9 157	**9 157**
	-		**1 360 356**	**1 360 356**

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

27. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Общество не производило зачет финансовых активов против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении в 2024 году.

Ниже представлены финансовые активы Общества, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении в 2023 году:

	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в отчёте о финансовом положении	**Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчёте о финансовом положении**	**Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчёте о финансовом положении**
Дебиторская задолженность	30 000	15 216	**14 784**
Кредиторская задолженность	15 216	15 216	-

28. Операции со связанными сторонами

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 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами Общества

являются:

	Характер связанности
Лицо, под контролем которого находится Общество, ключевой управленческий персонал	
Пащенко Максим Григорьевич	Участник Общества (доля 100%), генеральный директор
Ассоциированная компания	
Ассоциация Микрофинансовых организации «Сибирь»	
Прочие связанные стороны	
ИП Пащенко Максим Григорьевич	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «Бустэр»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «Бустэр.Ру»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «НиббльИнвест»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «АйтиСФ»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
Ключевой управленческий персонал	
Бородина Людмила Анатольевна	Заместитель генерального директора

Остатки на 31 декабря 2024 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2024	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	29 875
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(46 186)
Процентные расходы	(449)	-
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	(527 325)
Прочие расходы	-	(76 415)
Административные расходы	(20 258)	(341 117)

Остатки на 31 декабря 2023 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2023	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	6 615
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(12 924)	(85 562)
Процентные расходы	-	(81)
Прочие доходы	28 173	53
Административные расходы	(12 548)	(115 866)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено ниже:

	2024	*2023*
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	**20 258**	**12 548**
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	16 995	10 864
страховые взносы	3 263	1 684

В 2024 году лицу, под контролем которого находится Общество, были выплачены дивиденды за 2023 год в размере 328 049 тыс. руб. (в 2023 году были выплачены дивиденды за 2022 год в размере 7 888 тыс. руб.).

Других операций со связанными сторонами в 2024 и 2023 годах не было.

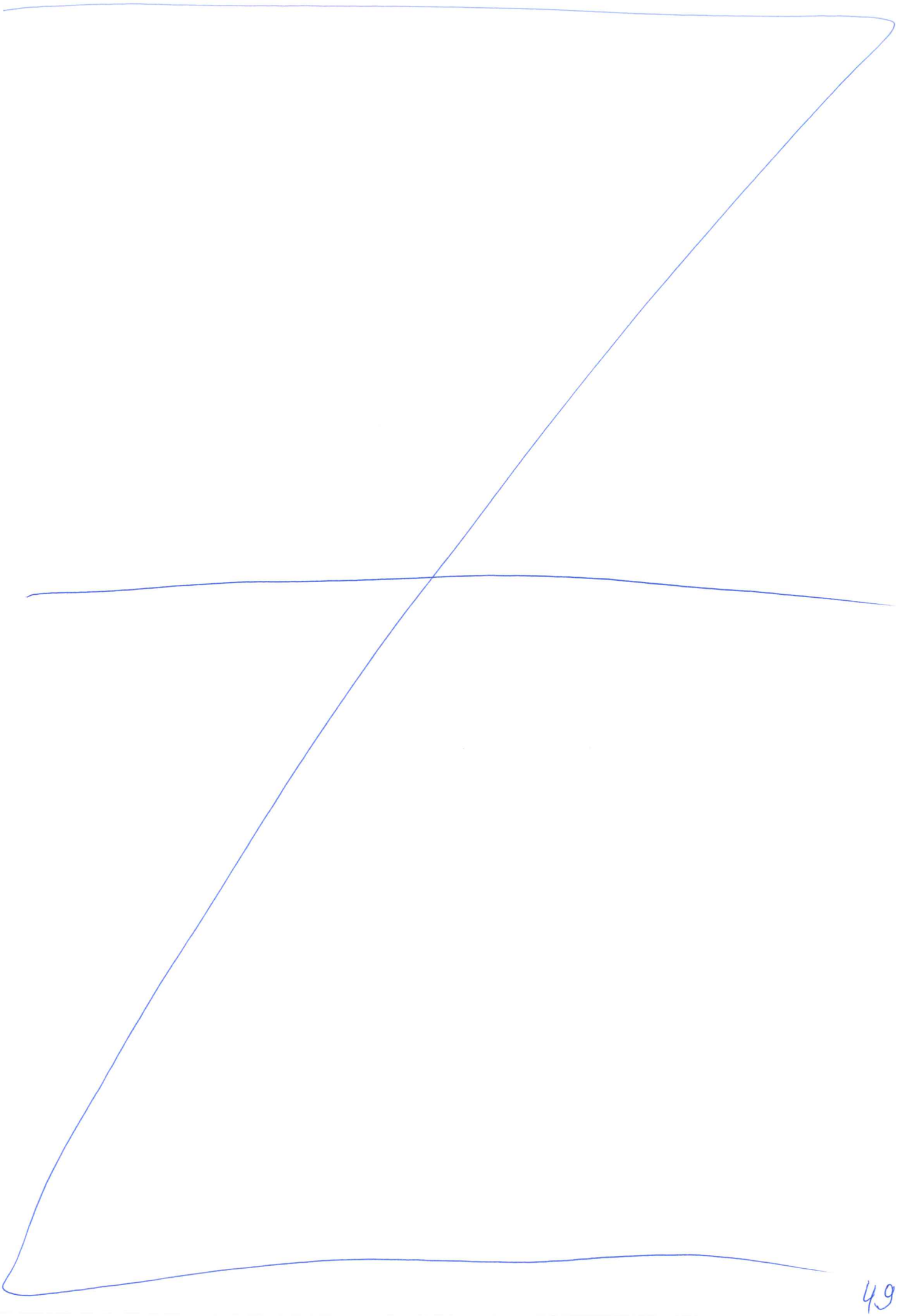
Конечной контролирующей стороной Общества на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года являлся Пащенко Максим Григорьевич.

29. События после отчетной даты

Неучтенные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Общества, отсутствуют.

Пащенко М.Г.
Генеральный директор

«29» апреля 2025 г.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Сорок девять (49) листов.

Генеральный директор, руководитель аудита

ООО «РБ» _____ / Брюханов М.Ю.

