

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»  
за 2024 год

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР»  
за 2024 год**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК «ВЭББАНКИР» за 2024 год	
Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	7
Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	14
Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	17
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда	21

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам ООО МФК «ВЭББАНКИР»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ВЭББАНКИР» за период с 01 января по 31 декабря 2024 года (далее – «Общество», ОГРН 1127746630846), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2024 год;
  - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2024 год;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

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

## **1. Микрозаймы выданные – примечание 8 к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом выданных микрозаймов. Обесценение микрозаймов оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов, выданным физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение выданных микрозаймов.

Наши процедуры:

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Общества, на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов кредитному риску.

## **2. Средства, привлеченные от физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги – примечание 19 к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических лиц и наличием выпущенных долговых ценных бумаг.

Наши процедуры

Мы проанализировали выполнение Обществом обязательств по уплате процентов и возврату привлеченных денежных средств. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения финансовых обязательств, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей.

### **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской

отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на

аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-29 от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г. (ОРНЗ 21606008321)

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006086930)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«28» Мая 2025 г.



Татьяна Анатольевна Терехова

Анна Александровна Турубчук

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭБАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12</u> 20 24 г.	На <u>31.12</u> 20 23 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	Примечание 5	1 237 980	459 418
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 8	5 492 544	3 189 919
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	Примечание 12	7 213	7 213
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Примечание 14	1 369	1 727
11	Основные средства и капитальные вложения в них	Примечание 15	49 663	55 540
12	Требования по текущему налогу на прибыль		138 774	25 418
13	Отложенные налоговые активы		6 407	-
14	Прочие активы	Примечание 17	127 883	36 709
15	Итого активов		7 061 833	3 775 944
<b>Раздел II. Обязательства</b>				

1	2	3	4	5
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 19	4 919 601	2 241 468
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		287 144	50 098
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	Примечание 21	24 488	18 874
23	Итого обязательств		5 231 233	2 310 440
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		24 399	24 399
25	Добавочный капитал		135 619	135 619
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 670 582	1 305 486
30	Итого капитала		1 830 600	1 465 504
31	Итого капитала и обязательств		7 061 833	3 775 944

Генеральный директор  
(должность руководителя)

« 24 » марта 2025 г.

(подпись)



Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

- <sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- <sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- <sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.
- <sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.
- <sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.



Код территории по ОКATO <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
45283555000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за 12 месяцев 2024 г.

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

Почтовый адрес 125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420843  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Пояснения к строкам	За <u>год</u> 20 <u>24</u> г.	За <u>год</u> 20 <u>23</u> г.	
1	3	4	5	
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	Примечание 25	11 899 805	8 338 352
2	Процентные расходы	Примечание 26	(551 672)	(248 826)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		11 348 133	8 089 526
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(7 611 979)	(4 589 814)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(7 611 979)	(4 589 814)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		3 736 154	3 499 712
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	Примечание 31	244 442	360 646
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	86
13	Общие и административные расходы	Примечание 33	(3 174 835)	(3 004 548)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы	Примечание 34	480 848	194 251
16	Прочие расходы	Примечание 34	(37 825)	(7 408)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(2 487 370)	(2 456 973)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 248 784	1 042 740
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(343 688)	(201 422)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(113 049)	(191 321)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(230 639)	(10 101)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		905 096	841 318
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0

29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0

42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0

56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		905 096	841 318

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

« 24 » марта 2025 г.



- <sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- <sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- <sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.
- <sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.
- <sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Код территории по ОКATO <sup>1</sup>		Код некредитной финансовой организации	
45283555000	11391570	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
	1127746630846	7733812126	

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

за 12 месяцев 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "ВЭББАНКИР"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф. 308

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420844  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 20 22 года	0	24 399	135 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764 168	924 186
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 20 22 года, пересмотренный	0	24 399	135 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764 168	924 186
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	841 318	841 318
6	Прочий совокупный доход (расход)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0







Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некордитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
4528355000	11391570	1127746630846	7733812126

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

за 12 месяцев 2024 г.

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

Почтовый адрес 125627, Москва г, Соколово-Мещерская ул, дом № 29, оф.308

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420845  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>24</u> г.	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>23</u> г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		7 164 054	5 604 464
2	Уплаченные проценты		(497 999)	(239 444)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(48 377)	(59 272)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(3 011 006)	(2 859 648)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и		390 000	70 000
7	Уплаченный налог на прибыль		(243 621)	(219 431)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		26 430 153	19 397 467
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(32 839 797)	(22 003 515)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некордитной финансовой		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		1 578 871	184 979
9	Прочие платежи по операционной		(99 844)	(41 308)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 177 566)	(165 708)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		0	
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(4 610)	(964)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		0	(243)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		(100)	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		48 850	248 150
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		(199 988)	(148 527)

23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(155 848)	98 416
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и		15 880 140	4 692 823
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(13 509 335)	(4 407 852)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(15 300)	(11 318)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей,		-	
30	Поступления от продажи собственных акций		-	
31	Выкуп собственных акций (долей) у		-	
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(550 000)	(300 000)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		600 314	403 718
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(274 890)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой		2 146 229	388 689
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		812 815	321 397
39	Величина влияния изменений курса		0	85
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		459 403	137 921
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 272 218	459 403

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Пономарев А.Н.  
(инициалы, фамилия)

« 24 » марта 2025 г.

- <sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- <sup>2</sup> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- <sup>3</sup> Основной государственный регистрационный номер.
- <sup>4</sup> Идентификационный номер налогоплательщика.
- <sup>5</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер стр	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Свидетельство МФК 01 № 00466 номер в реестре 2120177002077 дата включения 11.09.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной деятельностью Компании является выдача потребительских необеспеченных займов физическим лицам
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Компания полностью соответствует требованиям законодательству о микрофинансовой деятельности
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125627, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308
8	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125627, г. Москва, ул. Соколово-Мещерская, д.29, офис 308
9	Численность персонала некредитной финансовой	273
10	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	Конечный бенефициар - Беляев Илья Виссарионович (контроль и значительное влияние), доля в уставном капитале - 54,69 %
11	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	НФО осуществляет свою деятельность на территории РФ и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков РФ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. В феврале 2022 года произошло обострение геополитической обстановки. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в РФ были введены временные экономические меры ограничительного характера. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что создает дополнительные проблемы для предприятий и для Компании в частности. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НФО и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Сценарий ухудшения экономической обстановки и введения новых ограничений НФО оценивает, как вероятный, но не ожидает существенного влияния на финансовые показатели.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями, в том числе на основе Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также на основе иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применяемыми некредитными финансовыми организациями.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с ОСБУ, утвержденными Банком России для НФО и учетной политикой ООО МФК «ВЭББАНКИР». Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетности за 2023 год сумма задолженность по счету 47422 была отражена в строке денежные средства. Данная ошибка была исправлена, были внесены изменения в показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023, а именно: строка 1 Денежные средства было 564 413 тыс. руб., стало 459 418 тыс. руб., сумма корректировки (104 995) тыс. руб строка 4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости было 3 084 922 тыс. руб. стало 3 189 919 тыс. руб. сумма корректировки 104997 тыс. руб.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении

Но	Требования к раскрытию	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". В связи с тем, что существует некая волатильность финансового рынка, неопределенность относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь), Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике. Тем не менее изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценку активов и потребовать существенных корректировок балансовой стоимости в будущем.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальное признание активов и обязательств происходит по справедливой стоимости. Активы и обязательства подлежат дальнейшей оценке в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в отчетности представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания не ожидает возможного возникновения каких-либо событий, которые могут повлиять на способность Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не производилось
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Учет денежных средств и их эквивалентов по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». В состав денежных средств и их эквивалентов входят: деньги в кассе; денежные средства в пути; денежные средства, поступившие от контрагентов Компании, находящиеся на специальных счетах операторов по приему платежей, подлежащие перечислению в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней; деньги на текущих счетах Компании (рублевых и валютных), доступные для использования; банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения; депозиты до востребования; прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: -выдачи денежных средств с целью получения не только процентов и основного долга по микрозаймам, но и других видов поступлений.



11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Денежные средства, предоставленные по договору займа учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов, основного долга, а также в случае необходимости поддержания ликвидности с целью дальнейшей продажи прав требования. - выдачи денежных средств с целью дальнейшей продажи права требования. Для данной классификационной категории процентный доход показывается в составе прибыли или убытка, в то время как в бухгалтерском балансе финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Когда признание таких финансовых активов прекращается, накопленные прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Денежные средства, предоставленные по договору займа, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в случае: - выдачи денежных средств с целью получения процентов и основного долга по микрозайму (организация не предполагает последующую перепродажу данных активов). Так как Компания при выдаче микрозаймов предполагает получение доходов в виде процентов и возврата основной суммы долга, данная модель учета является основной для всех активов Компании. При первоначальном признании Компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому активу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. При выдаче микрозаймов физическим лицам Компания принимает за рыночные ставки, ставки в пределах, расположенных на сайте Банка России <a href="https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/">https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/</a> . Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Линейный метод применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10%. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания формирует резервы под
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается МФО по цене сделки. Стоимость затрат по сделке МФО не включает стоимость финансового обязательства. МФО в последний рабочий день месяца оценивает по справедливой стоимости все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	МФО признает финансовые обязательства (которые возникают при привлечении средств) за вычетом затрат по сделке. К затратам по сделке относятся комиссионные вознаграждения на привлечение денежных средств. При первоначальном признании финансового обязательства МФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Если процентная ставка признана нерыночной, то в этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Линейный метод применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет не более 10%.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на отчетную дату отсутствует

20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности МФО; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	По состоянию на отчетную дату отсутствует
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат МФО на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации). Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Единовременно при списании основного средства, по которому была накоплена дооценка
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Для всех основных средств применяется линейный метод амортизации. Ликвидационная стоимость на конец срока полезного использования признается равной нулю для всех групп выбывающих основных средств.

25	Применяемые сроки полезного использования для	Здания от 30 до 50 лет. Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. Компьютеры и оргтехника 3 года. Транспортные средства 3-7 лет. Прочее не более 40 лет.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В МФО под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования МФО при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; МФО имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается Компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам). Компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Начисление амортизации производится линейным методом. Сроки амортизации: - Товарные знаки и бренды 10-20 лет; - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать критериям нематериального актива. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

30. 1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы в сумме фактических затрат на их приобретение. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи производится по окончании отчетного года. Проверка на обесценение производится на групповой основе. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете N 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества" их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. На отчетную дату Компания отражает обязательства по неиспользованным отпускам. Сумма обязательства рассчитывается путем умножения суммы среднего заработка сотрудника на количество дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату. Одновременно отражается обязательство по сумме страховых взносов, сумма обязательства рассчитывается путем умножения полученной суммы обязательства по неиспользованным отпускам на текущую ставку страховых взносов. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи МФО относит основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также прочие активы, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывают сумму резерва – оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Общество ведет учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". В случае наличия обязательств по аренде Общество признает объект аренды как внеоборотные актив по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по заемным средствам Общества.

34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды (менее 12 месяцев), а также для договор аренды с низкой стоимостью (менее 100 тысяч.рублей). В данном случае арендные платежи признаются в качестве расходов текущего периода и учитывает объект аренды забалансом на счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды"
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей, если иное не предусмотрено Договором
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. Если фактическая ставка дисконтирования не может быть определена, то в качестве ставки дисконтирования может применяться процентная ставка, под которую арендатор привлекает или может привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Компания использует ряд оценок и допущений, основанных на накопленной статистике
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. - Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	В случае, если Общество выкупает собственные доли, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, уменьшает капитал Участников Общества до тех пор, пока доля не будет вновь продана или аннулирована.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.

39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражаются как события после окончания отчетного периода.
----	------------------------------	--

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
3	Расчетные счета	1 258 629	20 649	1 237 980	459 418	15	459 403
4	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов, находящиеся на специальном счете платежей операторов)	-	-	-			-
5	Итого	1 258 629	20 649	1 237 980	459 418	15	459 403

Примечание:



Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 258 629	459 418
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	34 365	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Прочие денежные средства (средства, поступившие от физических лиц в счет погашения микрозаймов посредством платежных систем)	(20 776)	(15)
6	Итого	1 272 218	459 403

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

Таблица 5.3: Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Номер Строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
2	приобретение активов		
3	поступления от реализации и погашения активов		
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
5	эмиссия обыкновенных акций		
6	эмиссия привилегированных акций		
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал		
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг		
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
12	привлечение прочих заемных средств		
13	возврат прочих заемных средств		
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков		
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам		

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
	3	4	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023	15				15	
2	расчетные счета	15				15	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление						
4	прочие денежные средства						

5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	20 634						20 634
6	расчетные счета							20 634
7	денежные средства, переданные в доверительное управление							
8	прочие денежные средства	0						0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							
10	расчетные счета							
11	денежные средства, переданные в доверительное управление							
12	прочие денежные средства							
13	Переклассификация, в том числе:							
14	расчетные счета							
15	денежные средства, переданные в доверительное управление							
16	прочие денежные средства							
17	Прочие изменения, в том числе:							
18	расчетные счета							
19	денежные средства, переданные в доверительное управление							

20	прочие денежные средства											
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	20 649										20 649
22	расчетные счета	20 649										20 649
23	денежные средства, переданные в доверительное управление											
24	прочие денежные средства	0										0

По состоянию на: 31.12.2023

		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок							
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		Итого
		3	4	5	6	7			
1	2	3	4	5	6	7	7		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021	23							23

2	расчетные счета	23					23
3	денежные средства, переданные в доверительное управление						
4	прочие денежные средства						
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8)					(8)
6	расчетные счета	(8)					(8)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление						
8	прочие денежные средства						
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
10	расчетные счета						
11	денежные средства, переданные в доверительное управление						
12	прочие денежные средства						
13	Переклассификация, в том числе:						
14	расчетные счета						
15	денежные средства, переданные в доверительное управление						

16	прочие денежные средства								
17	Прочие изменения, в том числе:								
18	расчетные счета								
19	денежные средства, переданные в доверительное управление								
20	прочие денежные средства								
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	15						15	
22	расчетные счета	15						15	
23	денежные средства, переданные в доверительное управление								
24	прочие денежные средства								

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

Номер	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
3	Итого	0	0

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2: Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	0	0
2	Прочие долевыми финансовые активы	0	0
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
5	Займы выданные, в том числе:	0	0
5.1	остаток основного долга	0	0
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
6	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0
6.1	остаток основного долга	0	0
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
6.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
8	Цифровые финансовые активы	0	0
9	Итого	0	0



Таблица 6.3: Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностранных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Итого	0	0

Таблица 6.4: Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
4	иностраннх государств	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
6	некредитных финансовых организаций	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0
8	Займы выданные, в том числе:	0	0
8.1	остаток основного долга	0	0
8.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
8.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0
9.1	остаток основного долга	0	0
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	Цифровые финансовые активы	0	0
12	Итого	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3	Итого	0	0

Таблица 7.2: Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий

Номер	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
4	иностраных государств	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
6	некредитных финансовых организаций	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
9	Займы выданные, в том числе:	0	0
9.1	остаток основного долга	0	0
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
9.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
10	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0
10.1	остаток основного долга	0	0
10.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
11	Цифровые финансовые активы	0	0
12	Итого	0	0

Таблица 7.3: Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Прочие долевые финансовые активы	0	0
6	Итого	0	0

Таблица 7.4: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий

По состоянию на : 31.12.2024

Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок						
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансово-кредитно-обесцененными при	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023 г., в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
12	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
15.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
17	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0

18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
19	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
20	микрораймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
20.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
22	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
24	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
25	микрораймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
29	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
30	микрораймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
31	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на : 31.12.2023

Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок						
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
		3	4	5	6	7
1	2	0	0	0	0	0
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2022 г., в том числе:					
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
12	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
15.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:					
17	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0



19	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
20	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
20.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
22	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
23	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
24	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
25	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
25.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
27	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
28	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
29	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
30	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
31	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024				На 31.12.2023			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	
1		3	4	5	6	7	8		
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 365	(127)	34 238	-	-	-		
2	Займы выданные	191 621	(116 205)	75 416	40 484	(40 484)	-		
3	Микрозаймы выданные	8 058 032	(3 436 573)	4 621 459	5 787 587	(2 715 577)	3 072 010		
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	762 286	(855)	761 431	118 762	(833)	117 909		
5	Итого	9 046 304	(3 553 760)	5 492 544	5 946 833	(2 756 914)	3 189 919		

В отчетном периоде Обществом производились операции по продаже микрозаймов физических лиц. Объем проданной задолженности по микрозаймам составил 7 996 173 тысяч рублей. Сумма продажи составила тысячи 1 598 625 тысяч рублей.

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

Таблица 8.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024				На 31.12.2023			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	
1		3	4	5	6	7	8		
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 365	(127)	34 238	-	-	-		
3	Сделка обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами								
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
5	Итого	34 365	(127)	34 238	-	-	-		

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024						На 31.12.2023					
		Полная балансовая стоимость						Полная балансовая стоимость					
		остаток основного долга	остаток задолженнос ти по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректи ровок, увеличив ающих (уменьша ющих) балансов ую стоимо сть	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	остаток основного долга	остаток задолженнос ти по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректиро вок, увеличива ющих (уменьшаю щих) балансову ую стоимо сть	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	191 621				(116 205)	75 416	40 484				(40 484)	
2	займы, выданные юридическим лицам	191 621				(116 205)	75 416	40 484				(40 484)	
3	займы, выданные физическим лицам												
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам												
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам												
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	5 694 000	2 364 032			(3 436 573)	4 621 459	3 898 708	1 888 879			(2 715 577)	3 072 010
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам												
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	5 694 000	2 364 032			(3 436 573)	4 621 459	3 898 708	1 888 879			(2 715 577)	3 072 010
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям												

13	Итого	5 885 621	2 364 032		(3 552 778)	4 696 875	3 939 192	1 888 879		(2 756 061)	3 072 010
----	-------	-----------	-----------	--	-------------	-----------	-----------	-----------	--	-------------	-----------

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024				На 31.12.2023			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов								
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами								
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям								
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде								
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям								
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	762 286	(855)		761 431		(853)	118 762	117 909
7	Прочее								
8	Итого	762 286	(855)		761 431		(853)	118 762	117 909

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

Таблица 8.5: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв по которым увеличивается с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8	
1		3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31.12.2023 на год, в том числе:	139 087	634 044		1 983 783	-	2 756 914	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
3	займы выданные				40 484		40 484	
4	микрозаймы выданные	139 087	634 044		1 942 446		2 715 577	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				853		853	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	125 682	441 234		7 024 416		7 591 332	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					127	127	
8	займы выданные				75 721		75 721	
9	микрозаймы выданные	125 682	441 234		6 948 566		7 515 482	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				2		2	

11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							(6 794 486)	(6 794 486)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
13	займы выданные								
14	микрораймы выданные							(6 794 486)	(6 794 486)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
16	<b>Переклассификация, в том числе:</b>								
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
18	займы выданные								
19	микрораймы выданные								
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
21	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>								
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
23	займы выданные								
24	микрораймы выданные								
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
26	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	264 769	1 075 278				2 213 713		3 553 760
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						127		127
28	займы выданные						116 205		116 205
29	микрораймы выданные	264 769	1 075 278				2 096 526		3 436 573
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						855		855

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок					Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансово-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под убытки по состоянию 31.12.2022 на год, в том числе:	138 789	595 602		1 746 504		2 480 895	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
3	займы выданные				140 107		140 107	
4	микрозаймы выданные	138 789	595 602		1 605 314		2 339 705	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				1 083		1 083	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	298	38 442		4 550 904		4 589 644	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
8	займы выданные				(99 623)		0	
9	микрозаймы выданные	298	38 442		4 650 697		4 689 437	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				(170)		(170)	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:				(4 313 625)		(4 313 625)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
13	займы выданные							
14	микрозаймы выданные	-	-		(4 313 565)		(4 313 565)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				(60)		(60)	
16	Переклассификация, в том числе:							



17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах												
18	займы выданные												
19	микрораймы выданные												
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность												
21	Прочие изменения, в том числе:												
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах												
23	займы выданные												
24	микрораймы выданные												
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность												
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023, в том числе:	139 087	634 044					1 983 783					2 756 914
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах												
28	займы выданные												40 484
29	микрораймы выданные	139 087	634 044					1 942 446					2 715 577
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							853					853

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

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрораймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		На 31.12.2022				На 31.12.2021			
Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8
		Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)	Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату депозитов (в % годовых)
1	2			3	4	5	6		
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
3	Займы выданные, в том числе:								
4	займы выданные физическим лицам								
5	займы выданные юридическим лицам		0%			1095 дней	0,000		365 дней

6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам					
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам					
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям					
9	Микрозаймы выданные, в том числе:					
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	22,605-693,500	от 5 до 188 дней	0,000-693,5		от 5 до 31 дня
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам					
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам					
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам					
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям					
15	Сделки обратного репо					
16	Прочие размещенные средства					

Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1: Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
	Итого	0	0

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.2: Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
	Итого	0	0

Таблица 9.3: Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	0	0
2	Расходы от прекращенной деятельности	0	0
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	0	0
4	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	0	0
6	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	0	0
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0
8	Прибыль (убыток) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	0	0
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	0	0

Таблица 9.4: Потоки денежных средств, связанные с прекращенной деятельностью, активами (активами выбывающих групп), обязательствами выбывающих групп, классифицированными как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	0	0
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	0
3	Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
4	Итого денежных средств	0	0

## Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1: Инвестиции в ассоциированные предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024				31.12.2023				Страна регистр
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого	0	0	0		0	0	0		

Таблица 10.2: Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0
4	Прочие движения	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0



Таблица 11.1: Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Номер строки	Наименование предприятия	31.12.2024				31.12.2023				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Итого	0	0	0		0	0	0		

Таблица 11.2: Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0
4	Прочие движения	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО "ПРОДАВАЙ"	10 962	10 962	0	100	10 962	10 962	0	100	643
2	ООО "БЕ ДИДЖИТАЛ"	7 213	0	7 213	100	7 213	0	7 213	100	643
	Итого	18 175	10 962	7 213		18 175	10 962	7 213		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	10962	10962
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		
3	Списание за счет резерва		
4	Прочие движения		
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024г.	10 962	10962

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 13.1: Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0
4	накопленное обесценение	0	0	0	0
5	Поступление, в том числе:	0	0	0	0
6	в результате приобретения	0	0	0	0
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	0	0	0	0
9	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
10	Выбытие, в том числе	0	0	0	0
10.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
10.2	накопленная амортизация	0	0	0	0
10.3	накопленное обесценение	0	0	0	0
11	Амортизация	0	0	0	0
12	Обесценение	0	0	0	0
13	Восстановление обесценения	0	0	0	0
14	Переклассификация в основные средства и обратно	0	0	0	0
15	Переклассификация в прочие активы	0	0	0	0
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	0	0	0	0
17	Прочее	0	0	0	0
18	Балансовая стоимость на 31.12.2023г., в том числе:	0	0	0	0
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
20	накопленная амортизация	0	0	0	0
21	накопленное обесценение	0	0	0	0
22	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	0	0	0	0
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0

24	накопленная амортизация	0	0	0	0
25	накопленное обесценение	0	0	0	0
26	Поступление, в том числе:	0	0	0	0
27	в результате приобретения	0	0	0	0
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0
29	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	0	0	0	0
30	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
31	Выбытие, в том числе	0	0	0	0
31.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
31.2	накопленная амортизация	0	0	0	0
31.3	накопленное обесценение	0	0	0	0
32	Амортизация	0	0	0	0
33	Обесценение	0	0	0	0
34	Восстановление обесценения	0	0	0	0
35	Переклассификация в основные средства и обратно	0	0	0	0
36	Переклассификация в прочие активы	0	0	0	0
37	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	0	0	0	0
38	Прочее	0	0	0	0
39	Балансовая стоимость на 31.12.2024г., в том числе:	0	0	0	0
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0
41	накопленная амортизация	0	0	0	0
42	накопленное обесценение	0	0	0	0

Таблица 13.2: Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	0	0
4	Прочее	0	0
5	Итого	0	0

Таблица 13.3: Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	0	0
2	Корректировка 1	0	0
-	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	0	0

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериаль	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	4	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	99	1 854						1 953
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	1 885						2 343
3	накопленная амортизация	(359)	(31)						(390)
4	накопленное обесценение								
5	Поступления							243	243
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы		0						0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
8	Выбытие, в том числе:								0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость								
10	накопленная амортизация								0
11	накопленное обесценение								
12	Амортизация	(92)	(377)						(469)
13	Обесценение, в том числе:								
14	отраженное в составе прибыли или убытка								
15	отраженное в прочем совокупном доходе								
16	Восстановление обесценения, в том числе:								
17	отраженное в составе прибыли или убытка								
18	отраженное в прочем совокупном доходе								
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:								
20	отраженное в составе прибыли или убытка								
21	отраженное в прочем совокупном доходе								
22	Прочее								
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	7	1 477					243	1 727
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	1 885					243	2 586
25	накопленная амортизация	(451)	(408)						(859)
26	накопленное обесценение								



27	Балансовая стоимость на 01.01.2024, в том числе:	7	1 477					243	1 727
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	1 885					243	2 586
29	накопленная амортизация	(451)	(408)						(859)
30	накопленное обесценение								
31	Поступления								
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы								
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
34	Выбытие, в том числе:								0
35	первоначальная (переоцененная) стоимость								
36	накопленная амортизация								0
37	накопленное обесценение								
38	Амортизация	(7)	(351)						(358)
39	Обесценение, в том числе:								
40	отраженное в составе прибыли								
41	отраженное в прочем совокупном доходе								
42	Восстановление обесценения, в том числе:								
43	отраженное в составе прибыли или убытка								
44	отраженное в прочем совокупном доходе								
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:								
46	отраженное в составе прибыли или убытка								
47	отраженное в прочем совокупном доходе								
48	Прочее								
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	-	1 126					243	1 369
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	458	1 885					243	2 586
51	накопленная амортизация	(458)	(759)						(1 217)
52	накопленное обесценение								

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1: Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого	
		Земля, здания и сооружения		Офисное и компьютерное оборудование		Транспортные средства		Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства			Прочее
		3	4	5	6	7	8							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	0	2 944	2 683	0	8 245	0	0	0	297	14 169			
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	7 265	3 335	0	9 449	0	0	0	297	20 346			
3	накопленная амортизация	0	(4 321)	(652)	0	(1 204)	0	0	0	0	(6 177)			
4	накопленное обесценение										0			
5	Поступление		964			48 440					49 404			
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений		297							(297)	0			
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи										0			
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										0			
9	Выбытие, в том числе										0			



23	накопленная амортизация	0	(5 846)	(1 586)	0	(6 778)	0	0	0	0	0	(14 210)
24	накопленное обесечение											0
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	0	2 680	1 749	0	51 111	0	0	0	0	0	55 540
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	8 526	3 335	0	57 889	0	0	0	0	0	69 750
27	накопленная амортизация	0	(5 846)	(1 586)	0	(6 778)	0	0	0	0	0	(14 210)
28	накопленное обесечение											0
29	Поступление									10 491	10 491	
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений		4 473			5 881				(10 354)		0
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи											0
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно											0
33	Выбытие, в том числе					(5 600)						(5 600)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость					(5 600)						(5 600)
33.2	накопленная амортизация											
33.3	накопленное обесечение											
34	Амортизация		(2 114)	(1 044)		(7 610)						(10 768)
35	Обесечение, в том числе:											0
36	огражденное в составе прибыли или убытка											0

37	отраженное в прочем совокупном доходе																	0
38	Восстановление обесценения, в том числе:																	0
39	отраженное в составе прибыли или убытка																	0
40	отраженное в прочем совокупном доходе																	0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:																	0
42	отраженное в составе прибыли или убытка																	0
43	отраженное в прочем совокупном доходе																	0
44	Прочее																	0
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	5 039	705	0	43 782	0	0	0	0	0	0	0	0	137	0	0	137	49 663
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 526	3 335	0	58 170	0	0	0	0	0	0	0	0	137	0	0	137	70 168
47	накопленная амортизация	(7 960)	(2 630)	0	(14 388)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(24 978)
48	накопленное обесценение																	0

Таблица 15.2: Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	0	0
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0	0
3	Отложенный налог по переоценке	0	0
4	Прочее	0	0
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	0	0

Таблица 16.1: Авансы, выданные по капитальному строительству

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0
2	Резерв под обесценение	0	0
3	Итого	0	0

Таблица 16.2: Выверка изменений резерва под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0
3	Использование резерва	0	0
4	Прочие движения	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0



## Примечание 17. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 17.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 года			31.12.2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией			0			0
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами			0			0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов			0			0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53 077		53 077			0
5	Расчеты по социальному страхованию			0			0
6	Расчеты с персоналом	443		443	6 586		6 586
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	142		142	142		142
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 377	206	72 171	33 329	5 422	27 907
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками			0			0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)			0			0
11	Запасы	2 050		2 050	2 075		2 075
12	Прочее	0		0	0		0
13	Итого	128 089	206	127 883	42 132		36 710

Анализ изменений запасов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:							
2	стоимость (или оценка)		257	110	0	3	370	
3	резерв под обесценение		257	110		3	370	
4	Поступление (создание)		4 369	6 058		0	10 427	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0	
6	Перевод в другие активы и обратно						0	
7	Выбытие						0	
8	Признание в составе расходов		(4 168)	(4 554)		0	(8 722)	
9	Создание резерва под обесценение						0	
10	Восстановление резерва под обесценение						0	
11	Прочее						0	
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:		458	1 614	0	3	2 075	
13	стоимость (или оценка)		458	1 614		3	2 075	
14	резерв под обесценение						0	
15	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:		458	1 614	0	3	2 075	
16	стоимость (или оценка)		458	1 614		3	2 075	
17	резерв под обесценение						0	
18	Поступление (создание)		5 295	4 453		89	9 837	
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки						0	
20	Перевод в другие активы и обратно						0	
21	Выбытие						0	
22	Признание в составе расходов		(4 598)	(5 264)		0	(9 862)	
23	Создание резерва под обесценение						0	
24	Восстановление резерва под обесценение						0	
25	Прочее						0	
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:		1 155	803	0	92	2 050	
27	стоимость (или оценка)		1 155	803		92	2 050	
28	резерв под обесценение						0	

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.3. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.					5422			5422
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение					(5 216)			(5 216)
3	Списание за счет резерва								
4	Прочие движения								
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.					206			206

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.					463			463
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение					8241			8241
3	Списание за счет резерва					(3 282)			(3 282)
4	Прочие движения								
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.					5422			5422

Таблица 18.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0
2	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой	0	0
3	Итого	0	0

Таблица 18.2: Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
3	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
4	Прочее	0	0
5	Итого	0	0

Таблица 18.3: Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
7	Прочее	0	0
8	Итого	0	0

Таблица 18.4: Выверка изменений финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование	Остаток на 01.01.2024	Изменения, обусловленные денежными потоками					Изменения, не обусловленные денежными потоками					Остаток на 31.12.2024
			Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	Остаток на 31.12.2024				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование	Изменения, не обусловленные денежными потоками							Остаток на 31.12.2023
		Остаток на 01.01.2023	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0



Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	3 322 964	937 856
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	2 673 171	535 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	253 399	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	346 897	347 072
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	49 497	55 784
6	Обязательства по аренде	48 599	50 529
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 194 758	849 600
8	Прочая кредиторская задолженность	347 448	234 572
9	Прочее	5 832	168 912
10	Итого	4 919 601	2 241 469

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2: Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023			
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения		
		Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам	Диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров (в % годовых)	Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Привлеченные средства, в том числе:						
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	25,250	28,000	от 10 до 121 дней	19,250	20,000	от 18 до 40 дней
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	10,000	25,000	от 15 до 192 дней	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	14,000	28,000	от 4 до 667 дней	12,000	28,000	от 14 до 1033 дней
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	14,600	28,000	от 63 до 601 дней	14,600	28,000	от 36 до 967 дней
6	Обязательства по аренде	16,000	19,000	от 1435 до 1887 дней	16,000	19,000	от 1435 до 1887 дней

7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,750	26,000	от 2 до 1121 дней	12,750	20,000	от 368 до 1164 дней
8	Прочая кредиторская						
9	Прочее						

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

Таблица 19.4: Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Изменения, не обусловленные денежными потоками									
Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Изменения, обусловленные денежными потоками	приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	31.12.2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	535 000	2 138 171					0	2 673 171
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	253 399					0	253 399
3	Средства, привлеченные от физических лиц	347 072	(175)					0	346 897
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	55 784	(6 287)					0	49 497
5	Обязательства по аренде	50 529	(13 255)	5 882			5 443	11 325	48 599
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	849 600	345 158						1 194 758
7	Прочая кредиторская задолженность	234 572	112 876					0	347 448
8	Прочее	168 912	(163 080)					0	5 832
9	Итого	2 241 469	2 666 807	5 882			5 443	11 325	4 919 601

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1: Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	0	0	0	0	0
2	Создание резервов	0	0	0	0	0
3	Использование резервов	0	0	0	0	0
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023	0	0	0	0	0
2	Создание резервов	0	0	0	0	0
3	Использование резервов	0	0	0	0	0
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023	0	0	0	0	0

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	8 469	42
3	Расчеты по социальному страхованию (включая резервы по неиспользованным отпускам)	14 335	15 554
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 682	3 225
6	Авансы (предоплаты) полученные	2	53
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее		
9	Итого	24 488	18 874

Таблица 22.1: Выверка изменений паевого фонда, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на
		01.01.2024	поступления	выплаты	поступления	выплаты	31.12.2024
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
2	Добровольные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
3	Начисления на обязательные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
4	Начисления на добровольные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на	Изменения, не обусловленные денежными потоками		Изменения, обусловленные денежными потоками		Паевой фонд кооператива на
		01.01.2023	поступления	выплаты	поступления	выплаты	31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
2	Добровольные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
3	Начисления на обязательные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
4	Начисления на добровольные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 23.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2023 года						
2	Эмиссия						
3	Прочее						
4	На 31.12.2023 года						
4.1	на 31.12.2023 года						
5	Эмиссия						
6	Прочее						
7	На 31.12.2024 года						

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2: Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 01.01.2024 г. Пономарев Андрей Николаевич - 24,9837651%, Тайчер Алексей Ромонович – 12,92693413%, Копылова Елена Юрьевна - 7,40095259%, ООО "Супремум Капитал" - 54,68834818%. На 31.12.2024 г.: Пономарев Андрей Николаевич - 24,9837651%, Тайчер Алексей Ромонович – 12,92693413%, Копылова Елена Юрьевна - 7,40095259%, ООО "Супремум Капитал" - 54,68834818%.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	-
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	ст.5 Федерального закона №151-ФЗ О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях установлено требование к минимальному размеру капитала микрофинансовой компании в размере 70 млн. рублей. Нарушения вышеуказанных требований не было.
6	Информация о распределении прибыли	Распределена прибыль по итогам 2023 года в размере 540 000 тыс. руб.

Таблица 24.1: Вступительные, дополнительные и членские взносы

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	0	0
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносов, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

Таблица 24.2: Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя		Целевые поступления	Поступление целевых	Целевые поступления
			на 31.12.2024		на 31.12.2023
1	2		3	4	5
	Целевые средства по соглашению	-	0	0	0
	Целевые средства по соглашению	-	0	0	0
	Итого		0	0	0



Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	11 899 805	8 338 352
17	по долговым ценным бумагам		
18	по займам выданным		
19	по микрозаймам выданным	11 895 885	8 335 233
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 920	3 119
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	11 899 805	8 338 352

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по выпущенным долговым ценным бумагам		
7	Прочее□		
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(551 672)	(248 826)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(252 150)	(46 842)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(1 805)	(10 568)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(66 947)	(76 957)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(16 206)	(19 304)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(203 821)	(91 647)
14	по обязательствам по аренде	(10 743)	(3 508)
15	Прочее□		
16	Итого □	(551 672)	(248 826)

Таблица 27.1: Выручка от реализации жилых помещений

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Выручка от реализации жилых помещений	0	0
2	Прочее	0	0
3	Итого	0	0

Таблица 28.1: Прямые операционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Расходы, связанные с приобретением жилых помещений	0	0
2	Расходы, связанные с реализацией жилых помещений	0	0
3	Прочие расходы	0	0
4	Итого	0	0

Таблица 29.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0

Таблица 29.2: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 31.12.2024

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3	прочие долговые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0	0
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
7.1	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
8	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3	прочие долевыe финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
6	микрораймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
7.1	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
8	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	0	0	0



Таблица 29.3: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
5	Цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
6	Итого	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		3	4	5	6	7	
1	2	0	0	0	0	0	0
1	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
5	Цифровые финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
6	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 29.4: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строк и	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
6	Прочее	0	0	0
7	Итого	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строк и	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
6	Прочее	0	0	0
7	Итого	0	0	0

Таблица 30.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
3	Итого	0	0

Таблица 30.2: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	0	0
2	Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при реклассификации финансового актива в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов при первоначальном признании	0	0
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	0	0
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	0	0
6	Итого	0	0

Таблица 30.3: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	0	0
4	Итого	0	0

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

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

Таблица 31.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	258 369	360 646
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	258 369	360 646
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания		
6	прочее		
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(13 927)	
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов		
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц		
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(13 627)	
13	прочее	(300)	
14	Итого	244 442	360 646

Таблица 32.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	0	0
3	Расходы на ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	0
6	Расходы на содержание недвижимости	0	0
7	Амортизация недвижимости	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	0	0



Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	(289)
3	Расходы на персонал	(294 439)	(285 419)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(9 609)	(7 038)
6	Амортизация нематериальных активов	(358)	(469)
7	Расходы по аренде	(2 647)	(5 590)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(439 357)	(332 052)
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	(1 847 465)	(1 889 619)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 004)	(315)
13	Судебные и арбитражные расходы	(22 628)	(42 689)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(227)	(547)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(152 983)	(106 125)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(1 288)	(1 225)
18	Неустойки, штрафы, пени	(705)	-
19	Прочее	(401 125)	(333 171)
20	Итого	(3 174 835)	(3 004 548)

Расходы на персонал

Таблица 33.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(228 076)	(222 999)

2	Страховые взносы	(66 363)	(62 420)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(294 439)	(285 419)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3: Прочие долгосрочные вознаграждения

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет		
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за		
3	Прочее		
4	Итого		

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 081	992
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации		
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	27 300
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств		
7	Дивиденды и доходы от участия	380 000	70 000
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
9	Доходы от оказания консультационных услуг		
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	94 343	80 987
11.1	доходы по другим видам деятельности		
12	Прочие доходы	5 424	14 972
13	Итого	480 848	194 251

Прочие расходы

Таблица 34.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-	(5 251)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству		
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях		
3.1	Расходы по другим видам деятельности		
4	Прочие расходы	(37 825)	(2 157)
5	Итого	(37 825)	(7 408)

Примечание 34.1 Аренда

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

Таблица 34.1.1.

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

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	43 783	51 111
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13		
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	48 599	50 529

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(3 165)	(6 428)
2	уплаченные проценты	0	(3 507)
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(2 090)	(1 830)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	(1 075)	(1 091)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(15 300)	(11 318)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(15 300)	(11 318)
7	Итого отток денежных средств	(18 465)	(17 746)

Таблица 34.1.4: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

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

Таблица 34.1.5: Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	0	0
2	менее 1 года	0	0
3	от 1 года до 2 лет	0	0
4	от 2 до 3 лет	0	0
5	от 3 до 4 лет	0	0
6	от 4 до 5 лет	0	0
7	более 5 лет	0	0
8	Незаработанный финансовый доход	0	0
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	0	0
10	Чистая инвестиция в аренду	0	0
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0

Таблица 34.1.6: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 2 лет	0	0
3	От 2 лет до 3 лет	0	0
4	От 3 лет до 4 лет	0	0
5	От 4 лет до 5 лет	0	0
6	Более 5 лет	0	0
7	Итого	0	0

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(113 049)	(191 321)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(230 639)	(10 101)
4	Итого, в том числе:	(343 688)	(201 422)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(343 688)	(201 422)

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

Таблица 35.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 248 784	1 042 740
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(249 757)	(208 548)
3	<u>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</u>	(93 931)	7 126
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	880 675	14 000
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(974 606)	(6 874)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(343 688)	(201 422)



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль" отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства		5 194		5 194
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		0		
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия				
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него				
9	Нематериальные активы		176		176
10	Основные средства и капитальные вложения в них		917		917
11	Прочие активы		0		
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
14	Резервы - оценочные обязательства				
15	Прочие обязательства		120		120
16	Общая сумма отложенного налогового актива	0	6 407		6 407
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	6 407		6 407
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства		0		
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(47 966)	(99 444)		(147 410)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
25	Инвестиции в дочерние предприятия				
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него				
27	Нематериальные активы	(273)	(163)		(436)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(210)	(11 906)		(12 116)
29	Прочие активы	(1 533)	21 908		20 375
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 783)		(1 783)
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(116)	116		
32	Резервы - оценочные обязательства				
33	Прочие обязательства		(145 774)		(145 774)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(50 098)	(237 046)	0	(287 144)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(50 098)	(230 639)	0	(280 737)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(50 098)	(230 639)	0	(280 737)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

614

Таблица 35.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
3	Общая сумма отложенного налогового актива			
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды			
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами			
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			

Примечание 36. Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода				
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	540 000		300 000	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	540 000		300 000	
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода				
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода				

36.1.1. На 31.12.2024 года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила 1 670 582 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 1 305 486 тысяч рублей). При этом 0 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31.12.2024 года составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).

Таблица 37.1: Базовая прибыль (убыток) на акцию

Номер	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров обыкновенных акций	0	0
2	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	0	0
3	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0	0

Стран

Таблица 37.2: Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) акционерам – владельцам обыкновенных акций	0	0
2	Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)	0	0
3	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	0	0
4	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	0	0
5	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых инструментов (тысяч штук)	0	0
6	Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов или варрантов на акции (тысяч штук)	0	0
7	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0	0

Таблица 38.1: Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

По состоянию на: 31.12.2024

		Наименование отчетного сегмента										
Номер строки	Наименование показателя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Итого
1	2	3	4	5								6
1	Итого активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Итого обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 03.02.2023

		Наименование отчетного сегмента										
Номер строки	Наименование показателя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Итого
1	2	3	4	5								6
1	Итого активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Итого обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 38.2: Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента										Итого	
		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1	2	3	4	5									6
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп),	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Итого операционных доходов (расходов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств), амортизационные отчисления по основным средствам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 38.3: Сверка доходов по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	0	0
2	итого доход отчетных сегментов	0	0
3	корректировка № 1 -	0	0
4	корректировка № 2 -	0	0
5	корректировка № 3 -	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	0	0

Таблица 38.4: Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	0	0
2	итого результат отчетных сегментов	0	0
3	корректировка № 1 -	0	0
4	корректировка № 2 -	0	0
5	корректировка № 3 -	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	1 248 784	1 042 740

Таблица 38.5: Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	0	0
2	итого активов по отчетным сегментам	0	0
3	корректировка № 1 -	0	0
4	корректировка № 2 -	0	0
5	корректировка № 3 -	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	7 061 833	3 775 944
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	0	0
9	итого обязательств по отчетным сегментам	0	0
10	корректировка № 1 -	0	0
11	корректировка № 2 -	0	0
12	корректировка № 3 -	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	5 231 233	2 310 440

Таблица 39.1: Реклассификация финансовых активов

Номер строки	Категория долгового инструмента до реклассификации	Категория долгового инструмента после реклассификации					
		финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
		балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации	балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации	балансовая стоимость до реклассификации	балансовая стоимость после реклассификации
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1: Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Система управления рисками МФО обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска связана с получением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком кредитных обязательств. Учитывая, что компания работает с сфере "заем до зарплаты" данный кредитный риск является значительным.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	При оценке дефолта Компания оценивает наступление дефолта по историческим показателям. На основе статистических данных Компания получила разумную уверенность в том, что дефолт возникает в случае просрочки платежей более, чем на 90 дней
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых до прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Компания списывает с баланса активы в случае если имеется подтвержденная информация о невозможности взыскания с должника средств. В случае получения документов от судебных и прочих государственных органов, Компания списывает безнадежную задолженность с баланса за счет сформированного резерва.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Однородные ссуды (одной категории микрозаймов) разбиваются по Уровням просрочки и анализируются на основе сбора исторических и статистических показателей дефолта одноклассных ссуд. Компания на отчетную дату оценивает вероятность дефолта, а также возможные потери в случае его наступления. Вероятность дефолта - PD (Probability of Default) оценивается на основе исторических показателей дефолта за 12 предыдущих календарных месяцев. Компания оценивает данный показатель на основе предыдущих 12 календарных месяцев исходя из того, что займы выдаются на 30 календарных дней и наблюдается высокая волатильность в кредитном поведении заемщиков. Уровень потерь в случае дефолта LCD (Loss Given Default) остается относительно стабильным и для составления статистической модели применяется период, равный 48 месяцам.
6	Информация об использовании проточной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Резервирование на групповой основе осуществляется с помощью статистической модели, позволяющей оценить воздействие макроэкономических и кредитных условий на портфель займов.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Кредитный портфель Компании на 98% состоит из сумм сроком не более 31 дня. Исхода из вышеуказанных данных Компания понимает, что наиболее значительная часть убытка приходится на следующие 12 месяцев и признает возможные убытки за весь срок. 1 группа. Активы, не имеющие значительного увеличения кредитного риска - непросроченные ссуды. 2 группа. Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначально признания - ссуды с просрочкой от 1 до 90 дней. 3 группа. Кредитно-обесцененные активы - ссуды, просроченные на 91 день и более
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не происходили
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Обеспечение отсутствует
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Отсутствует
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному изъятию причитающихся средств	Отсутствует

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Таблица 40.2. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	6	
1	Денежные средства	1 237 980			1 237 980	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 847 777	640 726	4 041	5 492 544	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия			0	0	
6	Инвестиции в дочерние контролируемые предприятия			7 213	7 213	
7	Прочие активы	127 883		127 883	127 883	
8	Итого активов	6 213 640	640 726	11 254	6 865 620	
		Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 184 999	597 823	1 136 779	4 919 601	

12	Паевой фонд кооператива				0
13	Прочие обязательства	24 488			24 488
14	Итого обязательств	3 209 487	597 823	1 136 779	4 944 089
15	Разрыв ликвидности	3 004 153	42 903	(1 125 525)	1 921 531

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	459 418			459 418
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 189 919			3 189 919
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия				
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия				
7	Инвестиции в дочерние предприятия			7 213	7 213
8	Прочие активы				0
9	Итого активов	3 649 337	0	7 213	3 656 550
	Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
11	Финансовые обязательства, оценываемые по амортизированной стоимости	1 022 603	129 070	1 089 795	2 241 468
12	Паевой фонд кооператива	18 874			18 874
13	Прочие обязательства	1 041 477	129 070	1 089 795	2 260 342
14	Итого обязательств	2 607 860	(129 070)	(1 082 582)	1 396 208
15	Разрыв ликвидности				



Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 40.3: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	долговые ценные бумаги					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

Таблица 40.4: Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	458 748	550 119			229 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 238				4 021 614
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 238				
4	займы выданные					74 250
5	микрораймы выданные					3 185 933
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					761 431
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрораймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого	492 986	550 119			4 250 727

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 571 264
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрораймы выданные					1 571 264
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрораймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 571 264

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

Таблица 40.5: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 125 170
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 125 170
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 125 170

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 030 096
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					
5	микрозаймы выданные					1 030 096
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 030 096

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

Таблица 40.6: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					311 522
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					1 166
4	займы выданные					310 356
5	микрозаймы выданные					
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					311 522

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета					23
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					1 811 412
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
4	займы выданные					1 799 367
5	микрозаймы выданные					12 045
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
8	долговые ценные бумаги					
9	займы выданные					
10	микрозаймы выданные					
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
12	Итого					1 811 435

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

Таблица 40.7: Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
3	займы выданные					
4	микрозаймы выданные					
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					140 107
3	займы выданные					140 107
4	микрозаймы выданные					
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
7	долговые ценные бумаги					
8	займы выданные					
9	микрозаймы выданные					
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
11	Итого					140 107

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

Таблица 40.8. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 317 583	867 416	597 823	1 136 779			4 919 601
11	привлеченные средства	1 890 594	867 416	497 823	67 131			3 322 964
12	обязательства по аренде	48 599						48 599
13	выпущенные долговые ценные бумаги	25 110		100 000				1 194 758
14	прочая кредиторская задолженность	347 448			1 069 648			347 448
15	прочее	5 832						5 832
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	2 317 583	867 416	597 823	1 136 779			4 919 601

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До возникновения, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Просроченные	Итого
1	2							
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	305 647	224 445	198 110	623 082	0		1 351 284
11	привлеченные средства	40 588	224 445	198 110	176 610			639 753
12	обязательства по аренде				8 536			8 536
13	выпущенные долговые ценные бумаги	3 096			437 936			441 032
14	прочая кредиторская задолженность	261 963						261 963
15	прочее							0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	Итого обязательств	305 647	224 445	198 110	623 082	0		1 351 284

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможному изменению в процентных ставках в разрезе основных валют

Таблица 40.9: Общий анализ чувствительности процентного риска к возможному изменению в процентных ставках в разрезе основных валют  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность к капиталу
	2	3	4	5
1	Рубль			
2	Евро			
3	Доллар США			

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2023		31.12.2022	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1					
2	Рыночный индекс 2					
3	Рыночный индекс 3					



Таблица 41.1: Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
3	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
4.1	прочее	0	0	0	0
5	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
8	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
9	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствует
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствует

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 642 052	2 023 171	2 424 595	100 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
9	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
10	Нематериальные активы	0	0	0	0
11	Основные средства	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0
13	Итого	3 642 052	2 023 171	2 424 595	100 000

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование предприятия	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
x					
	Итого				

Таблица 43.1: Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Номер строки		Наименование показателя	31.12.2024				31.12.2023	
			Контрактная сумма	Балансовая стоимость. Актив	Балансовая стоимость. Обязательство	Контрактная сумма	Балансовая стоимость. Актив	Балансовая стоимость. Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	
3	форварды	0	0	0	0	0	0	
4	опционы	0	0	0	0	0	0	
5	свопы	0	0	0	0	0	0	
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	
9	форварды	0	0	0	0	0	0	
10	опционы	0	0	0	0	0	0	
11	свопы	0	0	0	0	0	0	
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
14	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	
15	форварды	0	0	0	0	0	0	
16	опционы	0	0	0	0	0	0	
17	свопы	0	0	0	0	0	0	
18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	
21	форварды	0	0	0	0	0	0	
22	опционы	0	0	0	0	0	0	

23	свопы	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0
28	опционы	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 43.2: Учет хеджирования

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	-
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	-
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	-

Таблица 43.3: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024				31.12.2023				
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	0	0	0	0	0	0			
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0			
3	форварды	0	0	0	0	0	0			
4	опционы	0	0	0	0	0	0			
5	свопы	0	0	0	0	0	0			
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0			
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0			
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0			
9	форварды	0	0	0	0	0	0			
10	опционы	0	0	0	0	0	0			
11	свопы	0	0	0	0	0	0			
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0			
13	Итого	0	0	0	0	0	0			

Таблица 43.4: Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	2024	2023
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	0	0
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	0	0
3	Итого прибыли (убытков)	0	0

Таблица 44.1: Справедливая стоимость финансовых инструментов

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	-
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	-
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	-



Таблица 44.2: Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на: 31.12.2024

Ном ер стро	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемы х данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
4	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
5	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
6	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
8	встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
11.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0
14.1	микрозаймы выданные	0	0	0	0
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
15.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
17	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
18	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
20	займы выданные	0	0	0	0
21	микрозаймы выданные	0	0	0	0
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
22.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0
23	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0

26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0
30	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
31	прочее	0	0	0	0
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
33	привлеченные средства	0	0	0	0
34	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
35	прочее	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
4	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
5	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
6	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
8	встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
11.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0
12	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0
14.1	микрозаймы выданные	0	0	0	0

15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
15.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0
16	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
17	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
18	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги	0	0	0	0
20	займы выданные	0	0	0	0
21	микрозаймы выданные	0	0	0	0
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
22.1	цифровые финансовые активы	0	0	0	0
23	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
24	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
25	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
26	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
28	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
29	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0
30	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
31	прочее	0	0	0	0
32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
33	привлеченные средства	0	0	0	0
34	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
35	прочее	0	0	0	0

Таблица 44.3: Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов

Информация за год

Год: 2024

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
		в обязательном порядке					по усмотрению			долевые			долевые							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		долевые ценные бумаги	прочие финансовые активы	долевые ценные бумаги	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	встречные займы с производными инструментами	займы выданные	микрозаймы выданные	займы в кредитных организациях, банках, не резидентах	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	долевые ценные бумаги	Итого
1	Справедливая стоимость на 01.01.2024 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Выпуск	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Реализация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Перевод с 2 уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Перевод на 3 уровень	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Справедливая стоимость на 31.12.2024 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 44.4: Информация о сверже изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых обязательств

Информация за: год

Год: 2024

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
		производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	прочее	привлеченные средства	выпущенные долговые ценные бумаги	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Справедливая стоимость на 01.01.2024 года	0	0	0	0	0	0	
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	0	0	0	0	
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	
4	Приобретения	0	0	0	0	0	0	
5	Выпуск	0	0	0	0	0	0	
6	Реализация	0	0	0	0	0	0	
7	Погашения	0	0	0	0	0	0	
8	Перевод с 3 уровня	0	0	0	0	0	0	
9	Перевод на 3 уровень	0	0	0	0	0	0	

10	Справедливая стоимость на 31.12.2024 года	0	0	0	0	0	0	0
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2024 года	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 44.5: Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	денежные средства	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
5	займы выданные	0	0	0	0	0	0
6	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
10	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
11	прочее	0	0	0	0	0	0

12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
14	привлеченные средства	0	0	0	0	0
16	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
17	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
18	прочее	0	0	0	0	0
19	Прочее	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1		3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
3	денежные средства	0	0	0	0	0
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0



4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
5	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
6	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0
10	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0
11	прочее	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
14	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
16	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
17	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
18	прочее	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочее	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 44.6: Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающих при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Номер	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Остаток на 01.01.2024	0	0
2	Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды	0	0
3	Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	0	0
4	вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми	0	0
5	вследствие прекращения признания инструментов	0	0
6	Курсовые разницы	0	0
7	Остаток на 31.12.2024	0	0

Таблица 45.1: Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного)		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	займы выданные	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
15	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0

20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
21	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
24	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
25	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	прочее	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
28	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
29	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
30	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
31	прочее	0	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие соглашения о взаимозачете (аналогичного)		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0

10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	займы выданные	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
13	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
14	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
15	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
21	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
24	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
25	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	прочее	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
28	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
29	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
30	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
31	прочее	0	0	0	0	0	0

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Коллания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долевые ценные бумаги								
7	прочие долевые финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрораймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		76 647			308		2	76 957
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		75 416						75 416
14	займы выданные								
15	микрораймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1 231			308		2	1 541
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
20	Инвестиции в дочерние предприятия		7 213						7 213
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него								
22	Нематериальные активы								
23	Основные средства и капитальные вложения в них								
24	Авансы, выданные по капитальному строительству								
25	Прочие активы								
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		245 000			347		32	245 379
30	привлеченные средства		245 000						245 000
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность							32	379
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства								
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долговые ценные бумаги								
7	прочие долевого финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрораймы выданные								
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
14	займы выданные								
15	микрораймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		7 213						7 213
20	Инвестиции в дочерние предприятия								
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него								
22	Нематериальные активы								
23	Основные средства и капитальные вложения в них								
24	Авансы, выданные по капитальному строительству								
25	Прочие активы								
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3387							3387
30	привлеченные средства	3 387							3 387
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность								
33	прочее								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Магистерские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы		1 344			579			1 723
2	Процентные расходы								0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 344						1 344
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:		(6 558)						(6 558)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(6 558)						(6 558)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0							0
8	Выручка от реализации жилых помещений								
9	Прямые операционные расходы								
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него								
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте								
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи								
16	Прочие доходы		1 081			20			1 101
17	Прочие расходы								
18	Чистые доходы (расходы)		(2 538 800)			(10 160)		(5 069 744)	(3 535 704)
19	Общие и административные расходы								



По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Материнские предприятия	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы								
1	Процентные расходы	(870)							(870)
2	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(870)							(870)
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:								
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости								
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	(870)							(870)
7	Выручка от реализации жилых помещений								
8	Прямые операционные расходы								
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости								
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в нето								
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте								
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи								
15	Прочие доходы								
16	Прочие расходы								
17	Чистые доходы (расходы)								
18	Общие и административные расходы					(8 332)			(8 332)
19									

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2		4
1	Краткосрочные вознаграждения	(8 240)	(6 770)
2	Страховые взносы	(1 920)	(1 562)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	(10 160)	(8 332)

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1: События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей отчетности - отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	-