

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
за 2024 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1137746831606, (далее – Общество), 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, а также примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, включая краткий обзор основных положений 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.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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



### **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

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

### **Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 19 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» и Примечании 26 «Процентные расходы» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины финансовых обязательств, характеризующих финансовую деятельность Общества.

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, наиболее существенной представляется величина привлеченных средств от кредитных организаций, юридических лиц, кроме кредитных организаций и выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций).

Наши процедуры включали: тестирование привлеченных средств на предмет обоснованности признания их в качестве финансовых обязательств, наличия правоустанавливающих документов; правильности и своевременности начисления и уплаты процентов (купонов), оценку состояния системы внутреннего контроля за данным процессом.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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

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

Лариса Алексеевна Мыза,  
действующая от имени аудиторской организации на основании  
Доверенности № 008\_РБ\_2025 от 9 января 2025 года  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)

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



"28" марта 2025 года

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

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

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной  
ответственностью), ОГРН 1137746831606  
630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48, офис 1401.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА  
на 31 декабря 2024 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	прим. 5	161 424	322 124
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	прим. 6	26 581	52 458
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 8	4 954 618	4 466 864
8	Инвестиции в дочерние предприятия	прим. 12	680 464	420 052
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	прим. 14	362 055	66 426
11	Основные средства и капитальные вложения в них	прим. 15	97 453	252 973
12	Требования по текущему налогу на прибыль	прим. 35	16 300	-
13	Отложенные налоговые активы	прим. 35	31 726	12 493
14	Прочие активы	прим. 17	56 907	74 461
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>6 387 529</b>	<b>5 667 852</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим. 19	3 699 170	3 405 839
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	прим. 35	-	9 603
21	Резервы – оценочные обязательства	прим. 20	24	66
22	Прочие обязательства	прим. 21	164 639	229 032
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3 863 833</b>	<b>3 644 540</b>
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал	прим. 23	26 000	26 000
25	Добавочный капитал	прим. 23	229 344	79 344
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	прим. 23	2 268 352	1 917 968
30	<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 523 696</b>	<b>2 023 312</b>
31	<b>ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>6 387 529</b>	<b>5 667 852</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	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	прим. 25	8 745 781	8 459 842
2	Процентные расходы	прим. 26	(549 090)	(312 624)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		8 196 691	8 147 218
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(6 104 921)	(5 031 638)
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		(6 104 921)	(5 031 638)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		2 091 771	3 115 580
<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	прим. 29	(57 738)	198 113
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	прим. 31	91 054	68 131
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(36 001)	(160 698)
13	Общие и административные расходы	прим. 33	(2 320 386)	(2 658 190)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	1 513
15	Прочие доходы	прим. 34	813 303	804 818
16	Прочие расходы	прим. 34	(108 569)	(6 788)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 618 337)	(1 753 101)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		473 434	1 362 479
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(123 050)	(282 574)
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(142 283)	(282 330)

21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		19 233	(244)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		350 384	1 079 905
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		350 384	1 079 905



Генеральный директор  
(должность руководителя)

А. С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

26 марта 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

**ОТЧЕТ  
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА  
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА ПОМЕРАЛА  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы									17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15	16		
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	Остаток на 01 января 2023 г.		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838 063	943 407
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838 063	943 407
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 079 905	1 079 905
14	Остаток на 31 декабря 2023 г.		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 917 968	2 023 312
15	Остаток на 31 декабря 2023 г.		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 917 968	2 023 312
18	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		26 000	79 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 917 968	2 023 312
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	350 384	350 384
26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	150 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	150 000
28	Остаток на 31 декабря 2024 г.		26 000	229 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 268 352	2 523 696

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.

(подпись)

А.С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401379000	18447821	1137746831606	7724889891

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

Микрофинансовая Компания "Лайм-Займ" (Общество с ограниченной ответственностью) (МФК Лайм-Займ (ООО))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630102, Новосибирская обл, Новосибирск г, Кирова ул, д. № 48, оф. 1401

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		5 107 435	4 707 815
2	Уплаченные проценты		(536 839)	(296 643)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(3 301 703)	(3 395 490)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 860)	190 525
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		30 000	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(230 114)	(266 021)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 318 639	13 654 045
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 584 322)	(15 692 947)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		26 809	9 513
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(539)	(10 691)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(202 495)	(1 099 895)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(16 758)	(35 137)
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(420 496)	(346 942)
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10)	-

26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(437 264)	(382 079)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		3 317 180	1 555 473
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(2 288 949)	(1 124 768)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(59 689)	(39 692)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 268 783
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(540 000)	(240 000)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		106 100	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(114 600)	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		479 731	1 459 487
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(160 028)	(22 487)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(673)	(1 546)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		322 124	346 158
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		161 424	322 124

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

А. С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

26 марта 2025 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Свидетельство о внесении компании в реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102 от 17.10.2013г
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Онлайн кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой до 100 000,00 рублей на срок до 1 года.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность под надзором Центрального Банка России и в соответствии с требованиями Федерального Закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество имеет обособленные подразделения в г. Ульяновске. Обособленное подразделение не выделено на отдельный баланс.
7	Адрес юридического лица	630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	339
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество не входит в иные группы компаний. Основным участником и бенефициарным владельцем, напрямую осуществляющим контроль своей доли в Обществе, является Нефедов Алексей Сергеевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов  
 (инициалы, фамилия)

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>МФК «Лайм-Займ» специализируется на выдаче потребительских среднесрочных (Installment / сроком до 1 года) и краткосрочных (PDL / «займы до зарплаты» сроком до 30 дней) микрозаймов физическим лицам. 100% выдач осуществляется онлайн и доступны по всей территории РФ. Из числа основных факторов, оказавших наиболее значимое влияние на финансовые результаты компании в отчетном периоде, можно выделить следующие: (i) дальнейшее поэтапное ужесточение регуляторных макропруденциальных лимитов (ПДН &gt; 80% и ПДН 50-80%); (ii) резкий рост ключевой ставки ЦБ РФ, повлекший удорожание стоимости привлекаемого фондирования; (iii) значительное повышение размера госпошлин при судебном обращении в рамках судебного взыскания просроченной задолженности с должников, произошедшее в сентябре 2024 г.; (iv) изменение ЦБ РФ подходов к определению норм резервирования в зависимости от значения ПСК, вступившее в действие в 4 кв. 2024 г. Совокупность данных факторов оказало существенное давление на показатели Компании в отчетном периоде. Однако, сохраняющийся высоким спрос населения на услуги МФО, а также комплекс мер, предпринятых в течение 2024 года, позволили МФК «Лайм-Займ» минимизировать влияние вышеуказанных факторов на дальнейшее развитие Компании и сохранить объемы и качество бизнеса без существенных негативных эффектов. Объем микрозаймов, выданных за 2024 год сохранился на уровне предыдущего года, составив порядка 17 млрд руб. Основной объем выдач был сконцентрирован в ключевом для Компании сегменте потребительских среднесрочных микрозаймов. Поддержание стабильной динамики выдач, в свою очередь обеспечило и стабильный рост общей ссудной задолженности по выданным микрозаймам (до вычета резервов), увеличившейся за отчетный период на 29%.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В числе изменений внешней среды в течение 2024 г., имевших наиболее значимое влияние на деятельность компании, можно выделить следующие: Сохранение международных санкций в отношении РФ. Высокие макроэкономические и геополитические риски. Сохраняющийся высоким уровень неопределенности относительно экономической ситуации внутри РФ. В целях минимизации негативных эффектов от вышеуказанных событий, Компанией уже был реализован ряд следующих мер: Достижение и поддержание высокой диверсификации источников внешнего фондирования, как за счет расширения и оптимизации условий по уже имеющимся лимитам, так и за счет привлечения новых партнеров и инвесторов в рамках доступных для Компании инструментов фондирования. Расширение продуктовых предложений и бизнес направлений в рамках сформированной группы компаний, для достижения максимального синергетического эффекта как на уровне группы в целом, так и для каждой отдельной компании, входящей в группу. Поддержание практик по постоянному развитию системы управления рисками Компании (кредитный, операционный, валютный и др.) для ее адаптации к текущим реалиям и минимизации влияния потенциальных рисков событий на деятельность и результаты МФК «Лайм-Займ». Таким образом, своевременная и оперативная адаптация бизнес-модели и ключевых процессов в соответствии с изменяющимися условиями, позволяет Компании сохранять уверенность в правильности реализуемой стратегии, возможностях дальнейшего роста бизнеса и достижении целевых показателей по качеству и доходности активов Компании в целом.</p>
---	---	--

Генеральный директор  
(должность руководителя)



А.С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

26 марта 2025 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П "Положение 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 в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ключевые методы оценки финансовых инструментов: финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов-за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки-это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течение отчетного периода реклассификация не производилась.

Генеральный директор  
 (должность руководителя)



(подпись)

А.С. Нефедов  
 (инициалы, фамилия)

26 марта 2025 г.

146

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**  
**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки: убытки от обесценения кредитов и авансов. Общество анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах доходов и расходов, Общество использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и субъективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
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)	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение финансового года. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие : резервы.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.

1/2

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежат переоценке на дату совершения операции и каждую отчетную дату.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество не планирует прекращать или существенно сокращать объемы оказания услуг. Общество способно погашать текущие обязательства в установленные договорные сроки. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества. Руководство МФК Лайм-Займ (ООО) предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества, решений о прекращении деятельности не принималось.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.
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	Ретроспективный пересчет показателей не производился
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	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства отражаются по каждому расчетному счету с учетом резервирования под обесценение. Начисление резерва осуществляется на отчетную дату на основании профессионального суждения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Порядок бухгалтерского учета финансовых активов, осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами: Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"; "Положением Банка России от 5 октября 2015 г. N 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями". В качестве инструментов хеджирования Компания использует: Валютные форварды (расчетные форвардные контракты) и Расчетные опционы на приобретение валюты
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Обществе отсутствуют.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского депозита, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П) и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского депозита в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского депозита, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не существенна - не превышает 10%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского депозита осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.</p>
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Порядок учёта инвестиций в дочерние предприятия устанавливается в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность». Инвестиции в дочерние предприятия учитываются по первоначальной стоимости методом долевого участия.</p>
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.</p>

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, в балансе отражается чистая величина только в тех, случаях, когда существует законодательно установленное 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)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Использование финансовых инструментов для целей хеджирования регулируется двумя такими отраслевыми стандартами: • Положение Банка России от 05.10.2015 №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 496-П»); • Положение Банка России от 02.09.2015 №488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение 488-П»). Общество использует следующие финансовые инструменты в качестве инструмента хеджирования рисков потерь в связи с изменением курса рубля и увеличением рублевой оценки валютного обязательства: расчетный валютный опцион. • Общество отражает в бухгалтерском учете хеджирование валютного риска по кредитным договорам как «хеджирование справедливой стоимости».
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется, ввиду отсутствия данного элемента хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует

21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств осуществляется Обществом в соответствии с Положения ЦБ РФ от 22 сентября 2015 года N 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П). В качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000 рублей (без учета НДС).
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом ежемесячно в течение сроков полезного использования активов.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями от 06 июля 2015 года). При отсутствии основного средства в Классификации срок полезного использования устанавливается на основании технического паспорта к нему и определяется специально созданной комиссией, утверждаемой приказом руководителя, исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При отражении операций с нематериальными активами Общество руководствуется Положением № 492-П и МСФО IAS 38 «Нематериальные активы». В качестве нематериального актива признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • 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 к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания без учета НДС. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Последующая оценка нематериальных активов (по группе однородных объектов НМА) осуществляется Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение - 3 года; торговая марка - 5 лет; патенты - 5 лет; лицензии - 5 лет; неисключительные права пользования - 10 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество признает в учете запасы на дату перехода экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов. Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение.

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, в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, начислением отпускных признаются в том том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком могут учитываться по дате фактических выплат. Общество осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Эти расходы учитываются по мере их возникновения
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованием Положения Центрального Банка Российской Федерации России от 22.03.2018 № 635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Финансовая аренда признана в качестве актива и обязательства в суммах, равных справедливой стоимости имущества.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе не признавать активы в форме права пользования и обязательств по договорам аренды в любом из следующих случаев: а) срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды; б) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Обязательство по аренде отражаются в учете по приведенной стоимости арендных платежей. Она равна номинальной стоимости будущих платежей, дисконтированной на процентную ставку.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды определяется исходя из профсуждения и равна ставке, по которой Общество могло бы получить заем на сопоставимый срок.

34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Деление платежа по договору на арендный (фиксированный) и неарендные (переменные) компоненты базируются на их экономическом содержании. К переменным платежам относятся: коммунальные платежи, дополнительные сервисы, обеспечительные платежи. Если переменные платежи тарифицируются отдельно, то соответствующие суммы не включаются в расчет обязательства по аренде, а относятся на финансовый результат.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». К образованию отложенных налогов на прибыль приводят временные разницы, которые определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учёту капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества отражен номинальной стоимости долей его участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	x
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	x
39	Порядок отражения дивидендов	В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	155 464	24	155 440	215 298	1 878	213 420
4	Прочие денежные средства	6 076	92	5 984	110 777	2 073	108 704
5	Итого	161 540	116	161 424	326 075	3 951	322 124

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	161 424	322 124
6	Итого	161 424	322 124

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 951	-	-	-	3 951
2	расчетные счета	1 878	-	-	-	1 878
4	прочие денежные средства	2 073	-	-	-	2 073
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 834)	-	-	-	(3 834)
6	расчетные счета	(1 854)	-	-	-	(1 854)
8	прочие денежные средства	(1 980)	-	-	-	(1 980)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	116	-	-	-	116
22	расчетные счета	24	-	-	-	24
24	прочие денежные средства	92	-	-	-	92

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3 861	-	-	-	3 861
2	расчетные счета	817	-	-	-	817
4	прочие денежные средства	3 044	-	-	-	3 044
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	90	-	-	-	90
6	расчетные счета	1 061	-	-	-	1 061
8	прочие денежные средства	(971)	-	-	-	(971)
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 951	-	-	-	3 951
22	расчетные счета	1 878	-	-	-	1 878
24	прочие денежные средства	2 073	-	-	-	2 073

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 581	52 458
3	ИТОГО	26 581	52 458

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	26 581	52 458
9	ИТОГО	26 581	52 458

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 517	-	8 517	-	-	-
2	Займы выданные	61 742	61 125	617	55 023	54 473	550
3	Микрозаймы выданные	10 029 684	5 311 023	4 718 661	7 794 262	3 543 760	4 250 502
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	258 737	31 914	226 823	246 275	30 463	215 812
5	ИТОГО	10 358 680	5 404 062	4 954 618	8 095 560	3 628 696	4 466 864

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 517	-	8 517	-	-	-
5	ИТОГО	8 517	-	8 517	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	39 525	22 217	-	-	61 125	617	39 525	15 498	-	-	54 473	550
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	39 525	22 217	-	-	61 125	617	39 525	15 498	-	-	54 473	550
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661	4 747 599	3 046 664	-	-	3 543 760	4 250 503
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	6 015 559	4 014 125	-	-	5 311 023	4 718 661	4 747 599	3 046 664	-	-	3 543 760	4 250 503
13	ИТОГО	6 055 084	4 036 342	-	-	5 372 148	4 719 278	4 787 124	3 062 162	-	-	3 598 233	4 251 053

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	3	-	3	2 010	409	1 601
7	Прочее	258 734	31 914	226 820	244 265	30 054	214 211
8	ИТОГО	258 737	31 914	226 823	246 275	30 463	215 812

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кроме финансово-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансово-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	3 628 696	-	-	-	-	3 628 696
3	займы выданные	54 473	-	-	-	-	54 473
4	микрозаймы выданные	3 543 760	-	-	-	-	3 543 760
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 463	-	-	-	-	30 463
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 110 205	-	-	-	-	6 110 205
8	займы выданные	6 652	-	-	-	-	6 652
9	микрозаймы выданные	6 102 103	-	-	-	-	6 102 103
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 450	-	-	-	-	1 450
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
14	микрозаймы выданные	(86 555)	-	-	-	-	(86 555)
21	Прочие изменения, в том числе:	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
24	микрозаймы выданные	(4 248 285)	-	-	-	-	(4 248 285)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 404 062	-	-	-	-	5 404 062
28	займы выданные	61 125	-	-	-	-	61 125
29	микрозаймы выданные	5 311 023	-	-	-	-	5 311 023
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31 914	-	-	-	-	31 914

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	3 270 300	-	-	-	-	3 270 300
3	займы выданные	45 214	-	-	-	-	45 214
4	микрораймы выданные	3 191 191	-	-	-	-	3 191 191
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	33 895	-	-	-	-	33 895
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	5 028 365	-	-	-	-	5 028 365
8	займы выданные	9 259	-	-	-	-	9 259
9	микрораймы выданные	5 022 538	-	-	-	-	5 022 538
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(3 432)	-	-	-	-	(3 432)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(410 484)	-	-	-	-	(410 484)
14	микрораймы выданные	(410 484)	-	-	-	-	(410 484)
21	Прочие изменения, в том числе:	(4 259 485)	-	-	-	-	(4 259 485)
24	микрораймы выданные	(4 259 485)	-	-	-	-	(4 259 485)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 628 696	-	-	-	-	3 628 696
28	займы выданные	54 473	-	-	-	-	54 473
29	микрораймы выданные	3 543 760	-	-	-	-	3 543 760
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 463	-	-	-	-	30 463

Информация

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.					
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения				
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях				
1	2	3	4	5	6				
3	Займы выданные, в том числе:	17,000	17,000	546	1 458	17,000	17,000	546	1 458
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	17,000	17,000	546	1 458	17,000	17,000	546	1 458
9	Микрораймы выданные, в том числе:	80,300	365,000	10	365	175,200	365,000	10	365
10	микрораймы выданные физическим лицам	80,300	365,000	10	365	175,200	365,000	10	365

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



А.С. Нефедов  
(подпись)  
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Klaverco Holdings LTD	13 937	(13 937)	-	100,00	13 937	(13 937)	-	100,00	196
2	LIME IT VIETNAM CO.LTD	2 736	(2 736)	-	100,00	2 736	(2 736)	-	100,00	704
3	ИНТЕЛ КОЛЛЕКТ ООО ПКО	100 011	-	100 011	100,00	100 011	-	100 011	100,00	643
4	КРЕДИТ ДАТА ООО	14 120	-	14 120	100,00	-	-	-	-	643
5	ОНЛАЙНЕР ООО МКК	524 757	-	524 757	100,00	184 510	-	184 510	100,00	643
6	ПРОФИН ООО МКК	1 410	-	1 410	99,00	10	-	10	99,00	643
7	ТОО "Finance Product"	135 743	(95 577)	40 166	100,00	135 743	(222)	135 521	97,00	398
	ИТОГО	792 714	(112 250)	680 464		436 947	(16 895)	420 052		

**Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	16 895	16 672
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	95 355	222
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	112 250	16 895



Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.

А.С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**  
**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	3 996	-	-	-	-	-	-	3 996
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	-	7 319
3	накопленная амортизация	(804)	-	(2 519)	-	-	-	-	(3 323)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	62 003	62 003
12	Амортизация	(960)	-	-	-	-	-	-	(960)
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	1 387	1 387
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	3 036	-	-	-	-	-	63 390	66 426
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	63 390	70 709
25	накопленная амортизация	(1 764)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 283)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	3 036	-	-	-	-	-	63 390	66 426
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	-	2 519	-	-	-	63 390	70 709
29	накопленная амортизация	(1 764)	-	(2 519)	-	-	-	-	(4 283)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	181 676	181 676
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	150 000	-	-	-	-	(150 000)	-
38	Амортизация	(962)	(37 500)	-	-	-	-	-	(38 462)
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	152 415	152 415
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 074	112 500	-	-	-	-	247 481	362 055
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 800	150 000	2 519	-	-	-	247 481	404 800
51	накопленная амортизация	(2 726)	(37 500)	(2 519)	-	-	-	-	(42 745)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	6 976	-	-	133 733	-	4 519	-	-	145 228
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	15 086	1 025	-	180 119	-	6 500	-	-	202 730
3	накопленная амортизация	-	(8 110)	(1 025)	-	(46 386)	-	(1 981)	-	-	(57 502)
5	Поступление	-	35 368	-	-	130 294	-	-	-	-	165 662
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(4 705)	-	-	-	-	(4 705)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(14 105)	-	-	-	-	(14 105)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	9 400	-	-	-	-	9 400
10	Амортизация	-	(7 969)	-	-	(43 078)	-	(2 165)	-	-	(53 212)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	34 375	-	-	216 244	-	2 354	-	-	252 973
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	50 454	1 025	-	296 308	-	6 500	-	-	354 287
23	накопленная амортизация	-	(16 079)	(1 025)	-	(80 064)	-	(4 146)	-	-	(101 314)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	34 375	-	-	216 244	-	2 354	-	-	252 973
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	50 454	1 025	-	296 308	-	6 500	-	-	354 287
27	накопленная амортизация	-	(16 079)	(1 025)	-	(80 064)	-	(4 146)	-	-	(101 314)
29	Поступление	-	16 729	-	-	35 245	-	-	-	-	51 974
33	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	(144 218)	-	-	-	-	(144 218)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(183 751)	-	-	-	-	(183 751)
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	39 533	-	-	-	-	39 533
34	Амортизация	-	(19 373)	-	-	(44 180)	-	(2 170)	-	-	(65 723)
44	Прочее	-	-	-	-	2 419	-	28	-	-	2 447
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	31 731	-	-	65 510	-	212	-	-	97 453
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	67 183	1 025	-	150 221	-	6 528	-	-	224 957
47	накопленная амортизация	-	(35 452)	(1 025)	-	(84 711)	-	(6 316)	-	-	(127 504)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

А.С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

26 марта 2025 г.



**Примечание 17. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	498	-	498	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	160	-	160	73	-	73
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	56 849	600	56 249	74 987	600	74 387
13	<b>ИТОГО</b>	<b>57 507</b>	<b>600</b>	<b>56 907</b>	<b>75 060</b>	<b>600</b>	<b>74 460</b>

**Анализ изменений запасов**  
**За 12 месяцев 2024 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	74	8 083	15 927	-	24 084	48 168
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(2 087)	-	-	(2 087)
8	Признание в составе расходов	(74)	(8 083)	(13 840)	-	(24 084)	(46 081)
18	Поступление (создание)	-	473	984	-	-	1 457
22	Признание в составе расходов	-	(473)	(984)	-	-	(1 457)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	2 343 033	1 254 681
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	1 669 741	420 115
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	449 283	524 258
4	средства, привлеченные от физических лиц	191 932	283 798
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	32 078	26 511
6	Обязательства по аренде	72 450	229 020
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 240 713	1 783 016
8	Прочая кредиторская задолженность	42 974	139 121
10	ИТОГО	3 699 170	3 405 839

**Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	10,000	27,800	180	2 509	10,000	21,000	90	2 509
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	19,510	27,800	180	1 095	19,600	20,000	90	1 095
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			730	2 509			730	730
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000	25,000	181	2 509	10,000	21,000	181	2 509
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,000	25,000	180	1 095	15,500	18,000	180	1 095
6	Обязательства по финансовой аренде	10,000	10,000	36	60	10,000	10,000	36	60
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	16,500	20,000	1 080	1 092	16,500	20,000	1 080	1 092

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	420 115	1 249 626	-	-	-	-	-	1 669 741
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	524 258	(82 875)	-	31 413	-	(23 513)	7 900	449 283
3	Средства, привлеченные от физических лиц	283 798	(93 566)	-	1 700	-	-	1 700	191 932
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	26 511	5 566	-	-	-	-	-	32 078
5	Обязательства по аренде	229 020	(59 689)	35 245	-	(2 468)	(129 657)	(96 880)	72 450
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 783 016	(542 303)	-	-	-	-	-	1 240 713
7	Прочая кредиторская задолженность	139 121	(306 539)	208 567	1 824	-	-	210 391	42 973
9	ИТОГО	3 405 839	170 220	243 812	34 937	(2 468)	(153 170)	123 111	3 699 170

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2023 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	420 115	-	-	-	-	-	420 115
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	501 409	(82 877)	-	153 403	-	(47 677)	105 726	524 258
3	Средства, привлеченные от физических лиц	136 543	140 194	-	7 061	-	-	7 061	283 798
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	35 789	(9 278)	-	-	-	-	-	26 511
5	Обязательства по аренде	142 895	(56 776)	130 293	-	(4 476)	17 084	142 901	229 020
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	729 923	1 053 093	-	-	-	-	-	1 783 016
7	Прочая кредиторская задолженность	44 139	(39 003)	135 744	(1 759)	-	-	133 985	139 121
9	ИТОГО	1 590 698	1 425 468	266 037	158 704	(4 476)	(30 593)	389 673	3 405 839

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства  
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	66	66
2	Создание резервов	-	-	-	998	998
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(1 039)	(1 039)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	24	24

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	151	151
2	Создание резервов	-	-	-	36 265	36 265
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	(36 351)	(36 351)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	66	66

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	12 828	32 032
3	Расчеты по социальному страхованию	10 394	19 988
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	22 570	37 086
8	Прочее	118 847	139 926
9	ИТОГО	164 639	229 032

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 23. Капитал и управление капиталом**

**Капитал, кроме акционерного**

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 31.12.2024 г. доли в капитале распределялись в следующем соотношении: Нефедов А.С. - 20 480,4 тыс. руб. (78,8%), Сергушкин с.С. - 3 875.0 тыс. руб. (14,9%), Шилинг И. В. - 1 644,6 тыс. руб. (6,3%).
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	За 2024 год доля Нефедова А.С. в уставном капитале сократилась на 3 %, на столько же увеличилась доля Шилинг И.В. Добавочный капитал увеличился на 150 000 тыс.руб. (на 289%), за счет получения лицензии от основного участника и бенефициара Общества.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	информация отсутствует
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Поправка на инфляцию не производилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество в 2024 году соблюдало все нормативы установленные законодательством РФ.
6	Информация о распределении прибыли	Прибыль за 2024 год не распределялась.



Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.

А.С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	8 745 781	8 459 842
18	по займам выданным	6 719	9 353
19	по микрозаймам выданным	8 732 090	8 440 537
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 572	8 372
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	2 400	1 581
23	<b>ИТОГО</b>	<b>8 745 781</b>	<b>8 459 842</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 26. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	549 090	312 624
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	181 552	18 711
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	38 791	46 192
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	4 310	4 998
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	310 550	225 639
14	по обязательствам по аренде	13 887	17 084
16	<b>ИТОГО</b>	<b>549 090</b>	<b>312 624</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
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	(57 738)	198 113
4	ИТОГО	(57 738)	198 113

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.				
		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:	-	-	(57 738)	-	(57 738)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	(57 738)	-	(57 738)
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	(57 738)	-	(57 738)

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
**На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.				Итого
		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 признания	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	198 113	-	198 113
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	198 113	-	198 113
12	<b>ИТОГО</b>	-	-	198 113	-	198 113

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	91 054	68 131
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	91 054	68 131
14	ИТОГО	91 054	68 131



Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.

(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	653	641
3	Расходы на персонал	611 559	639 818
4	Представительские расходы	184	-
5	Амортизация основных средств	65 723	53 211
6	Амортизация нематериальных активов	38 462	959
7	Расходы по аренде	3 216	273
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	22 298	21 280
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	307 952	307 569
10	Расходы по страхованию	7 690	10 163
11	Реклама и маркетинг	1 007 138	1 161 489
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	154 153	23 285
13	Судебные и арбитражные расходы	7	-
15	Командировочные расходы	7 634	7 871
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 369	231 789
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	1 493	1 251
19	Прочее	54 855	198 591
20	ИТОГО	2 320 386	2 658 190

**Расходы на персонал**

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	477 709	497 939
2	Страховые взносы	133 850	141 879
6	ИТОГО	611 559	639 818

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

76/1

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

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5 644	531
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	173 814	155 865
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	41	85
7	Дивиденды и доходы от участия	30 000	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	236	59
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	11 044	9 100
12	Прочие доходы	592 524	639 178
13	<b>ИТОГО</b>	<b>813 303</b>	<b>804 818</b>

**Прочие расходы**

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	106 255	5 662
4	Прочие расходы	2 314	1 126
5	<b>ИТОГО</b>	<b>108 569</b>	<b>6 788</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 34.1. Аренда**

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	97 453	252 973
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	72 450	229 020

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	30 951	30 830
2	уплаченные проценты	13 887	17 084
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	11 660	287
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	5 404	13 459
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	59 689	56 776
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	59 689	56 776
7	Итого отток денежных средств	90 641	87 606

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.	За Октябрь - Декабрь 2024 г.	За Октябрь - Декабрь 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(142 283)	(282 330)	-	(83 827)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	19 233	(244)	-	(3 255)
4	ИТОГО, в том числе:	(123 050)	(282 574)	-	(87 082)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	123 050	282 574	-	-

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	473 434	1 362 479
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(94 687)	(272 496)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(34 708)	(10 078)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(34 708)	(10 078)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6 345	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(123 050)	(282 574)

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	244	(693)	-	938
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	365	38	-	327
7	Инвестиции в дочерние предприятия	28 062	24 683	-	3 379
10	Основные средства	42 587	(20 868)	-	63 455
15	Прочие обязательства	11 693	1 434	-	10 259
16	Общая сумма отложенного налогового актива	82 952	4 595	-	78 357
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	82 952	4 595	-	78 357
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(10 184)	(6 365)	-	(3 819)
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(41 042)	21 003	-	(62 045)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(51 226)	14 638	-	(65 864)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	31 726	19 233	-	12 493
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	31 726	19 233	-	12 493

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 40. Управление рисками  
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>При управлении кредитными рисками Обществом используется системный подход, который состоит из следующих уровней: 1) Оценка клиента с использованием скоринговой модели, которая позволяет на основании полученных от клиента и других доступных источников определить уровень платежеспособности клиента. 2) Разработка продуктов для клиентов. Управление следующими показателями: лимит и сроки кредитования, размер процентной ставки для разной группы клиентов. 3) Портфельный анализ и оценка кредитного портфеля. Оперативная корректировка требований к клиентам на основе динамики уровня просроченной задолженности, а также с учетом изменения экономической ситуации, законодательства и т.д. 4) Проведение винтажного анализа портфеля. Уровень ожидаемых кредитных убытков определяется на основании исторических данных по итогам винтажного анализа и матриц миграции. 5) Формировании резервов на возможные потери для покрытия ожидаемых потерь по активам, подверженных кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 20 января 2020 г. N 5391-У «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ» и внутренними документами Общества. 6) Сопровождение и мониторинг кредитного портфеля и в случае необходимости корректировка ожидаемых кредитных убытков.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Кредитный портфель Общества по микрозаймам является портфелем однородных ссуд. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля по географии проживания клиента, роду деятельности, а также путем соблюдения минимального регуляторного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанное с Обществом лицо (группу связанных с Обществом лиц). В следствии чего концентрация кредитного риска портфеля минимальная, а сам кредитный риск оценивается как умеренный.</p>

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место следующее из событий: - заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; - возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств относятся следующие: - обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; - признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства; - обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом. - проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнить заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора - реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями; - возникновения основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, признание финансового положения заемщика как плохое.
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 по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива, наличии информации о дефолте заемщика, его финансовом состоянии, способности к погашению обязательств. В случае принятия решения о списании актива, актив списывается в том периоде, в котором было принято решение о его списании. срок списания задолженности учитывается в соответствии с нормативными актами. Списание оформляется приказом руководителя Общества.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется группировка портфеля по категориям просроченной задолженности, категории микрозайма, признакам кредитного портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Расчетные оценки изменений будущих денежных средств отражают и имеют общую направленность с изменениями в соответствующих наблюдаемых макроэкономических данных из периода в период. Методика оценки и допущения регулярно

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;</li> <li>определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;</li> <li>определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</li> </ul>	<p>При первоначальном признании финансового инструмента, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Общество оценивает и признает риски под ожидаемые кредитные убытки, исходя из вероятности наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки, исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора. Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: - значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); - значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (рассчитанным по методике Общества); - существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства); - значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика; - значительное изменение величины предоставленного обеспечения; - просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество основывается на анализе исторических данных и винтажном анализе по предшествующим данным о просроченной задолженности.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течении отчетного периода модель оценки дополнялась новыми источниками информации, которые позволили повысить качество оценки клиентов</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	<p>В портфеле Общества отсутствуют продукты с обеспечением</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>В течении отчетного периода Обществом списывались непогашенные суммы, не возможные к взысканию.</p>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	161 424	-	-	161 424
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 052	18 227	1 302	26 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 400 142	1 550 260	4 215	4 954 618
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	680 464	680 464
8	Прочие активы	48 314	8 593	-	56 907
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>3 616 933</b>	<b>1 577 080</b>	<b>685 981</b>	<b>5 879 994</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 059 869	1 921 048	718 253	3 699 170
13	Прочие обязательства	160 387	1 913	2 339	164 639
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>1 220 256</b>	<b>1 922 960</b>	<b>720 592</b>	<b>3 863 808</b>
15	Разрыв ликвидности	2 396 676	(345 880)	(34 610)	2 016 186

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	322 124	-	-	322 124
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 266	37 192	-	52 458
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 322 475	129 527	14 861	4 466 864
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	420 052	420 052
8	Прочие активы	72 580	1 880	-	74 461
9	<b>ИТОГО активов</b>	<b>4 732 446</b>	<b>168 600</b>	<b>434 913</b>	<b>5 335 959</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	278 378	1 695 018	1 432 442	3 405 839
13	Прочие обязательства	229 032	-	-	229 032
14	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>507 411</b>	<b>1 695 018</b>	<b>1 432 442</b>	<b>3 634 871</b>
15	Разрыв ликвидности	4 225 035	(1 526 418)	(997 529)	1 701 088

**Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	154 421	6 852	-	-	151
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 880 409
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	8 517
4	займы выданные	-	-	-	-	61 742
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 584 151
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	225 998
13	ИТОГО	154 421	6 852	-	-	3 880 559

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

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	143 922	181 761	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 965 908
4	займы выданные	-	-	-	-	55 023
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	3 690 553
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	220 331
13	ИТОГО	143 922	181 761	-	-	3 965 908

59

**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  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	6 476 415
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	6 445 533
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	30 882
13	ИТОГО	-	-	-	-	6 476 415

**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  
На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 129 652
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	4 103 709
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	25 943
13	ИТОГО	-	-	-	-	4 129 652

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными. в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.7

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:	-	-	-	-	1 857
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 857
12	ИТОГО	-	-	-	-	1 857

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными. в разрезе кредитных рейтингов по состоянию  
На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 40.7

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:	-	-	-	-	2 084
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 084
12	ИТОГО	-	-	-	-	2 084

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 059 869	1 921 048	718 253	-	-	3 699 170
11	привлеченные средства	-	952 822	1 386 211	4 000	-	-	2 343 033
12	обязательства по аренде	-	9 226	27 052	36 173	-	-	72 450
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 847	507 785	678 080	-	-	1 240 713
14	прочая кредиторская задолженность	-	42 974	-	-	-	-	42 974
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	-	<b>1 059 869</b>	<b>1 921 048</b>	<b>718 253</b>	-	-	<b>3 699 170</b>

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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	278 378	1 695 018	1 432 443	-	-	3 405 839
11	привлеченные средства	-	169 368	1 032 556	52 758	-	-	1 254 682
12	обязательства по аренде	-	18 828	56 484	153 708	-	-	229 020
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 114	536 925	1 225 977	-	-	1 783 016
14	прочая кредиторская задолженность	-	70 068	69 053	-	-	-	139 121
17	<b>ИТОГО обязательств</b>	-	<b>278 378</b>	<b>1 695 018</b>	<b>1 432 443</b>	-	-	<b>3 405 839</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов  
(инициалы, фамилия)

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

**Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	600	700 000	600	700 000
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 074 155	1 978 098	1 401 835	1 193 463
13	<b>ИТОГО</b>	<b>2 074 755</b>	<b>2 678 098</b>	<b>1 402 435</b>	<b>1 893 463</b>

**Информация о полученном обеспечении**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	полученная гарантия по Кредитной линии №001/2020 от 30.10.2020 г. LIME CAPITAL LIMITED	-	-	121 000	40 000
	<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121 000</b>	<b>40 000</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**  
**Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	512 924	503 988	512 924	638 620	595 151	638 620
4	опционы	512 924	503 988	512 924	638 620	595 151	638 620
31	ИТОГО	512 924	503 988	512 924	638 620	595 151	638 620

**Учет хеджирования**

Таблица 43.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	Общество на постоянной основе усовершенствует стратегию управления рисками. Одним из этапов реализованных стало утверждение «Положения об управлении валютным риском».
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Подходы Общества к оценке потенциальных убытков по открытой валютной позиции, позволяють, основываясь на статистических методах расчета, определить границы коридора колебаний используемых валютных инструментов, что в свою очередь позволяет существенным образом повысить предиктивность финансовых прогнозов.
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Хеджирование валютных обязательств позволило существенным образом сократить влияние волатильности курсов валют на финансовый результат МФК за счет сокращения объема чистой валютной позиции. Кроме того, с момента официального утверждения «Положения об управлении валютным риском» остаточные риски по чистой (открытой) валютной позиции планируется дополнительным образом резервировать.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования**

Таблица 43.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		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:	512 924	26 581	-	638 620	52 458	-
4	опционы	512 924	26 581	-	638 620	52 458	-
13	ИТОГО	512 924	26 581	-	638 620	52 458	-

**Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости**

Таблица 43.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	8 863 732	198 113
3	ИТОГО прибыли (убытков)	8 863 732	198 113

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	157 466	-	-	-	-	-	157 466
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	792 714	-	-	-	-	-	792 714
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
32	прочая кредиторская задолженность	-	4 958	-	-	-	-	-	4 958
35	Прочие обязательства	-	106	-	-	1 168	-	-	1 273

**Примечание 46. Операции со связанными сторонами**  
**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	132 624	-	-	-	-	-	132 624
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	132 624	-	-	-	-	-	132 624
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	420 052	-	-	-	-	-	420 052
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	72 416	-	-	4 535	-	-	76 951
30	привлеченные средства	-	-	-	-	4 525	-	-	4 525
32	прочая кредиторская задолженность	-	72 416	-	-	10	-	-	72 426
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 308	-	-	2 308

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За 12 месяцев 2024 г.**

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Процентные расходы	-	(839)	-	-	(286)	-	-	(1 125)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	(839)	-	-	(286)	-	-	(1 125)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	(839)	-	-	(286)	-	-	(1 125)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	63 524	-	-	-	-	-	63 524
16	Прочие доходы	-	1 352	-	-	-	-	-	1 352
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(26 206)	-	-	(26 206)
18	Прочие расходы	-	(21)	-	-	-	-	-	(21)
19	Чистые доходы (расходы)	-	1 332	-	-	-	-	-	1 332

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20 652	21 472
2	Страховые взносы	4 768	4 399
6	Итого	25 420	25 871

Генеральный директор  
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	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	Основные события после отчетной даты: 1. В январе 2025 года увеличился Уставный капитал общества на 130 т.р., в связи с принятием нового участника общества Киселевой О.А. 2. В марте 2025 года принято решение о распределении прибыли за период 2014-2017г. в размере 60 млн.руб. на выплату дивидендов участникам общества. 3. 19 марта 2025 года зарегистрировано уведомление о снижении суммы требования, обеспеченных залогом в отношении кред. линии №6/2019.
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)	Вышеуказанные события не оказали существенного влияния на деятельность Общества и не влияют на непрерывность его деятельности.

Генеральный директор  
 (должность руководителя)

26 марта 2025 г.



(подпись)

А.С. Нефедов

(инициалы, фамилия)