

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО МФК «Т-Финанс» за 2024 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО МФК «Т-Финанс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» (ОГРН: 1067746612560), далее по тексту – 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;
- примечаний к бухгалтерскому балансу микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда и отчету финансовых результатов микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «Т-Финанс» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов, основанными на отраслевых стандартах бухгалтерского учета (ОСБУ) и отчетности, утвержденных Банком России.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. 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, принятыми в Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и нами выполнены прочие надлежащие обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения настоящего 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.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой средства в кредитных организациях, займы выданные и прочие размещенные средства, а также прочую дебиторскую задолженность. Данный вопрос является ключевым, так как требует профессионального суждения руководства в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер. Расчет ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности включает оценку руководства в части присвоения рейтинга должнику при вычислении размера	Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также последовательности применения критериев по расчету кредитных рейтингов, выбранных руководством на отчетную дату. В ходе аудиторских процедур мы провели наличие прав Общества на данные финансовые активы. Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию, касательно резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

ожидаемых кредитных убытков. Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении дебиторской задолженности, оцениваемых на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости приведена в <i>Примечании № 8 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</i>	
--	--

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «Т-Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2024 г.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство 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.

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 и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 составлении 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, обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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;

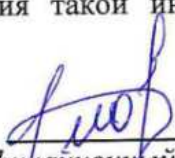
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное 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, отвечающим за 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, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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.

Руководитель аудита


Ивушкина Ольга Вячеславовна
(квалификационный аттестат аудитора № 01-001107)
ОРНЗ 21606076912

Директор ООО «Аудиторская
фирма «ИНТЕРКОН»




Смагина Наталия Владимировна
(квалификационный аттестат аудитора № 03-000146)
ОРНЗ 22006097752

МП

«28» марта 2025 года

Независимый аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН», 105094, г. Москва, наб. Семеновская, д. 2/1, стр. 1, пом. 1/10 ОГРН: 1027700313464, Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ: 12006074351

Приложение 1
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в
бухгалтерской (финансовой) отчетности
микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов,
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов, жилищных
накопительных кооперативов, ломбардов и
порядке группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45277586000	95556303	1067746612560	7704599714

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

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Т-Финанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127287 г.Москва, ул.Хуторская 2-я, д.38А, стр.17

Код формы по ОКУД ⁵: 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12</u> <u>20 24</u> г.	На <u>31.12</u> <u>20 23</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	примечание 5	109 282	16 063
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	примечание 8	36 220 118	22 965 394
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия		0	0

1	2	3	4	5
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		0	0
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	примечание 14	247	0
11	Основные средства и капитальные вложения в них	примечание 15	0	464
12	Требования по текущему налогу на прибыль		67 297	0
13	Отложенные налоговые активы	примечание 35	453 779	186 046
14	Прочие активы	примечание 17	1 740	618
15	Итого активов		36 852 463	23 168 585
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	примечание 19	27 858 690	10 764 738
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	6 560
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	примечание 21	5 905	29 311
23	Итого обязательств		27 864 595	10 800 609
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	примечание 23	70 000	70 000
25	Добавочный капитал		0	0
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 917 868	12 297 976
30	Итого капитала		8 987 868	12 367 976
31	Итого капитала и обязательств		36 852 463	23 168 585

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Григорьев К.Б.
(инициалы, фамилия)

" 26 " марта 2025 г.

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

Приложение 2
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в
бухгалтерской (финансовой) отчетности
микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов,
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов, жилищных
накопительных кооперативов, ломбардов и
порядке группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45277586000	95556303	1067746612560	7704599714

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

за _____ 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Т-Финанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127287 г.Москва, ул.Хуторская 2-я, д.38А, стр.17

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20 24 г.	За _____ 20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	примечание 25	7 707 973	5 541 555
2	Процентные расходы	примечание 26	(2 028 463)	(581 556)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		5 679 510	4 959 999
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 648 722)	(178 938)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 648 722)	(178 938)

9

1	2	3	4	5
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		4 030 788	4 781 061
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	примечание 29	(534 910)	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	примечание 31	(375 048)	(502 905)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0
13	Общие и административные расходы	примечание 33	(302 067)	(156 821)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы	примечание 34	346 054	437 131
16	Прочие расходы	примечание 34	(3 165)	(3 899)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(869 136)	(226 494)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 161 652	4 554 567
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(541 760)	(1 049 956)
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	примечание 35	(809 493)	(1 133 010)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	примечание 35	267 733	83 054

1	2	3	4	5
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 619 892	3 504 611
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

1	2	3	4	5
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0

1	2	3	4	5
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

1	2	3	4	5
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		2 619 892	3 504 611

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Григорьев К.Б.
(инициалы, фамилия)

« 26 » марта 2025

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

Приложение 3

к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов, жилищных накопительных
кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой)
отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45277586000	95556303	1067746612560	7704599714

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

за _____ 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Т-Финанс"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127287 г. Москва, ул. Хутурская 2-я, д. 38А, стр. 17

Код формы по ОКУД ⁵: 0420844

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
1	Остаток на 31 декабря 20 22 года		70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 793 365	8 793 365	8 863 365
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 20 22 года, пересмотренный		70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 793 365	8 793 365	8 863 365
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	3 504 611	3 504 611	3 504 611
6	Прочий совокупный доход (расход),		X	X	X	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	0	X	X	0	0	X	0	0	0	0	X	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	0	0	X	X	0	X	0	0	0	X	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		0	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	X	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
12	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		X	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0
13	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на 31 декабря 20 23 года		70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 297 976	12 367 976
15	Остаток на 31 декабря 20 23 года		70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 297 976	12 367 976
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Остаток на 31 декабря 20 23 года, пересмотренный		70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 297 976	12 367 976
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 619 892	2 619 892
20	Прочий совокупный доход (расход),		X	X	X	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	0	X	X	0	0	X	0	0	0	X	0
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	0	0	X	X	0	X	0	0	X	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады учредителей, дополнительные вклады товарищей)		0	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	X	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(6 000 000)	(6 000 000)
26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников)		X	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0
27	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на 31 декабря 20 24 года, в том числе:		70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 917 868	8 987 868
29	Капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Григорьев К.Б.
(инициалы, фамилия)

(подпись)

« 26 » марта 2025 г.

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

18

Приложение 4
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в
бухгалтерской (финансовой) отчетности
микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов,
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов, жилищных
накопительных кооперативов, ломбардов и
порядке группировки счетов бухгалтерского учета
в соответствии с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
45277586000	95556303	1067746612560	7704599714

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

за _____ 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "Т-Финанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127287 г.Москва, ул.Хуторская 2-я, д.38А, стр.17

Код формы по ОКУД ⁵: 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20 24 г.	За _____ 20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		7 081 997	5 316 884
2	Уплаченные проценты		(752 378)	(565 416)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(256 797)	(193 996)
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		(534 910)	0

1	2	3	4	5
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		4 193	0
7	Уплаченный налог на прибыль		(883 350)	(1 133 978)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		46 492 155	33 589 881
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(62 042 239)	(42 562 309)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности		49 798 623	77 995 849
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(49 319 270)	(77 620 421)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(10 411 976)	(5 173 506)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		0	0
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		0	0

20

1	2	3	4	5
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		36 346	87 613
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		36 346	87 613
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		6 641 502	5 950 000

21

1	2	3	4	5
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(3 170 947)	(900 399)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(947)	(399)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(6 000 000)	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		12 998 375	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		10 468 930	5 049 601
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		93 300	(36 292)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		16 135	52 427
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		109 435	16 135

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 26 » марта 2025 г.

«Т-Финанс»

(подпись)

Григорьев К.Б.

(инициалы, фамилия)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

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	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 2120177001895 Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций: 02 августа 2012 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основное направление деятельности ООО МФК "Т-Финанс" - предоставление потребительских займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Т-Финанс" осуществляет свою деятельность в полном соответствии с требованиями Федеральных законов от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	ООО МФК "Т-Финанс" не имеет представительств
7	Адрес юридического лица	127287 г.Москва, ул.Хуторская 2-я, дом 38А, строение 17
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	По состоянию на 31.12.2024 г. численность персонала ООО МФК "Т-Финанс" составляет 13 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии» Конечным бенефициаром является Потанин Владимир Олегович
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 690922, Приморский Край, г.о.Владивостокский, остров Русский, поселок Мелководный, зд.8

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

Требования к раскрытию информации		Описание
Номер строки	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	ООО МФК "Т-Финанс" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого МФК подвержена экономическим и финансовым рискам, существующим на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные черты, присущие развивающимся рынкам. Правовая, нормативная и налоговая системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что создает определенные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В течение 2024 года в экономической среде произошел ряд существенных изменений, влияние которых может сохраниться и в 2025 году: - не прогнозируемое существенное изменение волатильности на денежных и финансовых рынках, рынках ценных бумаг, курсов иностранных валют по отношению к рублю, введение ограничений на применение общепринятых способов перевода денежных средств в связи с применением новых санкций - отношении хозяйствующих субъектов Российской Федерации со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и других стран, а также ответных санкций, вводимых Правительством Российской Федерации. Указанное увеличивает риски ведения бизнеса в Российской Федерации. Такая экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность МФК. Масштабы этого влияния будут в значительной степени зависеть от развития геополитической ситуации в мире. Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, на которых оказала существенное влияние текущая геополитическая ситуация, включая предоставление права на получение при определенных обстоятельствах "кредитных каникул" на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок по кредитам/займам в течение этого периода. МФК самостоятельно реализовала меры для поддержки своих клиентов, столкнувшихся с финансовыми трудностями и снижением уровня доходов в условиях текущей ситуации: МФК предлагает собственные программы реструктуризации займов в качестве альтернативы объявленным государством программам, которые приводят к отсрочке или уменьшению регулярных платежей на один или несколько месяцев. Руководство МФК на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации, осуществляет оценку вероятности наступления негативных последствий для деятельности МФК, принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение МФК в обозримом будущем. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства МФК могут отличаться от фактических результатов. Руководство МФК считает, что важно принимать участие в обсуждении вопросов по разработке и совершенствованию законодательных норм на рынке микрофинансирования и поддерживает действия Банка России, направленные на улучшение его открытости и укрепление финансовой дисциплины его участников.

24

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с учетом требований МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно представляет финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств МФК. Она является прозрачной для пользователей и сопоставимой по представленным периодам. Бухгалтерская (финансовая) отчетность строится на основе основополагающих принципов: - учет по методу начисления, согласно которому результаты операций и прочих событий признаются, когда они возникают и отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся; - непрерывность деятельности МФК, т.е. при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевается, что МФК действует и будет действовать в обозримом будущем. МФК не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Решением единственного участника МФК от 16.01.2025 г. аудиторской организацией для проведения аудита данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности назначено общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская фирма "ИНТЕРКОН", ОГРН 1027700313464. Сумма оплаты услуг аудита определена в размере 270 000 (Двести семьдесят тысяч) рублей.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости и амортизируемой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Активы и пассивы отражаются в сумме уплаченных/полученных денежных средств или их эквивалентов. Цифровые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и примечаниях к ней указаны в тысячах рублей.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация активов (обязательств) в отчетном периоде не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

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
	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 МФК. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение МФК. Руководство МФК приняло решение не раскрывать поясняющую информацию к примечаниям к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в текстовом виде.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и допущения, лежащие в их основе, пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - прочие привлеченные средства у кредитных организаций; - финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости. В отчетном периоде МФК был пересмотрен порядок отражения показателей в примечании 35 "Налог на прибыль" в части сопоставления суммы теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, в связи с чем были внесены изменения в показатели отчетности Таблицы 35.2 по состоянию на 31.12.2023 г.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	МФК проводит проверку адекватности величины привлеченных/ размещенных средств с учетом оценок всех будущих денежных потоков, связанных с договорами, включая прогноз будущих поступлений, расходов, связанных с администрированием договоров, допущений, а также ставок по привлеченным/ размещенным средствам.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка не осуществляется, т.к. МФК не имеет активов/ обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство предполагает, что МФК будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения МФК в рублях без пересчета не является полезным. Денежные средства теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также профессионального суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, МФК руководствуется положениями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». В отчетном периоде пересчет показателей предыдущих периодов не осуществлялся.
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	Принцип ретроспективности заключается в применении требований новой учетной политики к операциям, прочим событиям и условиям, как если бы эта учетная политика использовалась всегда в прошлом. В таком случае потребуются пересчет и корректировка показателей финансовой отчетности предыдущих периодов, которые были сформированы исходя из требований предыдущей учетной политики. Следовательно, величина пересчитанных показателей, приведенных в качестве сравнительных данных в финансовой отчетности текущего периода, будет отличаться от их величины, приведенной в финансовой отчетности предыдущих периодов. Ретроспективный пересчет данных на начало отчетного периода (01.01.2024 г.) не производился, реклассификация остатков на начало отчетного периода (01.01.2024 г.) не осуществлялась. Ретроспективный пересчет данных на начало предшествующего отчетного периода (01.01.2023 г.) не производился, реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода (01.01.2023 г.) не осуществлялась.

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 обособленно оценено	Опубликован ряд новых поправок к стандартам, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые МФК еще не приняла досрочно: - Продажа или вложение активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты или после даты, которая будет определена Советом по МСФО); - Влияние изменений валютных курсов: Отсутствие возможности обмена - Поправки к МСФО (IAS) 21 "Иностранная валюта" (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты); - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Ожидается, что принятие перечисленных новых учетных положений не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность МФК.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию денежных средств включены: - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства в кассе.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовый актив в форме ценной бумаги оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том случае, если он не может быть классифицирован ни в качестве ценной бумаги, оцениваемой по амортизированной стоимости, ни в качестве ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражение их переоценки осуществляется на последний календарный день месяца, а также на дату проведения операций с указанными ценными бумагами и дату прекращения признания ценных бумаг.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория финансовых активов не формируется.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив в форме займа оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются два условия: - актив находится в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; - денежные потоки, связанные с ним, являются единичными платежами по основной сумме займа и процентам. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Дисконтирование (метод ЭСП) не применяется МФК к договорам займа в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания амортизированной стоимости, и суммой погашения при наступлении срока погашения не превышает 10 (десяти) процентов. Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых обязательств не формируется.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	МФК при первоначальном признании классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые 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 или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения. Дисконтирование не применяется МФК к финансовым обязательствам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (составляет не более 10 (десяти) процентов). Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется 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, и в бухгалтерском учете 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 применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	МФК признает основным средством объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования МФК при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном исполнении следующих условий: - объект способен приносить МФК экономические выгоды (доход) в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	МФК переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость объектов основных средств за минусом расчетной ликвидационной стоимости погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, МФК не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Амортизация начисляется по всем объектам основных средств, кроме земельных участков и объектов природопользования, линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроком полезного использования объекта основных средств является период, в течение которого использование объекта приносит экономические выгоды (доход) МФК. Срок полезного использования объекта основных средств МФК определяет при его признании исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с его производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые с его помощью; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые МФК ожидает получить от использования основного средства. При установлении срока полезного использования МФК применяет положения Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в днях. Срок полезного использования объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года.

26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	МФК признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект способен приносить МФК экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования МФК при выполнении работ, оказания услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - МФК имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право МФК на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права МФК на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (МФК имеет контроль над объектом); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В состав нематериальных активов включаются объекты, на которые МФК принадлежат как исключительные, так и неисключительные права и удовлетворяющие вышеперечисленным признакам.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы МФК подразделяются на следующие группы однородных объектов: - программное обеспечение и базы данных; - товарные знаки и знаки обслуживания; - лицензии и франшизы; - клиентские базы; - прочие нематериальные активы. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. 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 МФК при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства МФК. Для последующей оценки по всем указанным выше группам однородных объектов нематериальных активов МФК применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	МФК переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта нематериальных активов.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	МФК не имеет нематериальных активов 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 их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату их признания (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства МФК) исходя из: - срока действия прав МФК на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого МФК предполагает получать экономические выгоды. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам рассчитывается линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов МФК понимает сумму, которую она получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами МФК подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии: - стадия исследований; - стадия разработки. К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые МФК с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные МФК на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения. К разработке МФК относит применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, произведенные МФК на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий: - МФК намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - МФК располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - МФК может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - МФК способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если МФК не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ей в качестве затрат на стадии исследований.
----	---

30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов МФК признает: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности МФК либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у МФК на ответственном хранении на основании договоров комиссион, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное. Запасы признаются в момент перехода к МФК экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением МФК права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы»: - по себестоимости, определенной в сумме фактических затрат, - или по чистой цене продажи. При отпуске запасов в производство и ином выбытии оценка производится: - по себестоимости каждой партии при списании канцелярских товаров и хозяйственных товаров; - по себестоимости каждой единицы при списании рекламной продукции, а также материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств; - по ФИФО при списании остальных материально-производственных запасов.
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	Все вознаграждения, выплачиваемые МФК, со сроком исполнения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, относятся к краткосрочным вознаграждениям. МФК не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам, в том числе по окончании трудовой деятельности. МФК признает обязательство по выплате вознаграждений в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Суммы заработной платы по итогам месяца признаются на последнее число отчетного месяца. Отпуск, часть которого приходится на месяц, следующий за месяцем расчета, включается в состав начислений того месяца, в котором возникает обязательство по его оплате. МФК ведет раздельный учет в разрезе каждого работника причитающихся сумм накопленного отпуска и сумм фактически рассчитанных отпускных при уходе работника в отпуск. Причитающаяся сумма накопленного отпуска определяется как величина ожидаемых затрат, которые понесет МФК при осуществлении выплаты работнику в счет неиспользованного на конец отчетного периода оплачиваемого отпуска.

32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в МФК могут выступать объекты основных средств и нематериальных активов при условии, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем МФК принято решение о продаже долгосрочного актива; - МФК ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия МФК, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода.
33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	МФК создает резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям и по судебным искам. Резервы - оценочные обязательства - это обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины. Резерв - оценочное обязательство представляет собой существующее обязательство, возникающее из прошлых событий, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете МФК признается резерв – оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий: - у МФК есть существующее обязательство (юридическое), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства МФК потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	По договорам аренды (за исключением краткосрочной аренды и аренды базового актива с низкой стоимостью) на дату начала действия договора аренды МФК признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются МФК по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Обязательство по аренде МФК оценивает путем увеличения балансовой стоимости при отражении процентов по обязательству по аренде или путем уменьшения балансовой стоимости при отражении осуществленных арендных платежей.
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	В отчетном периоде МФК было принято решение о признании аренды одного базового актива на срок не более 11 месяцев краткосрочной арендой и признании арендных платежей по такой аренде в качестве расхода в течение срока аренды.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды - это предполагаемая справедливая стоимость арендуемого имущества, которую оно будет иметь к концу срока действия договора аренды. В случае, если по окончании срока аренды имущество выкупается арендатором либо срок действия договора аренды равен сроку полезного использования предмета аренды, негарантированная ликвидационная стоимость для МФК-арендодателя признается равной нулю. Если арендатор отказывается от выкупа имущества, оно возвращается МФК-арендодателю по ликвидационной стоимости за вычетом суммы ранее внесенной гарантии.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве процентной ставки по договорам аренды МФК принимает ставку привлечения заемных денежных средств в отчетном периоде, соответствующем дате заключения договора аренды, на срок, соответствующий сроку договора аренды. При отсутствии привлеченных денежных средств на срок, соответствующий сроку договора аренды, МФК принимает в качестве процентной ставки по договорам аренды средневзвешенную ставку привлечения заемных средств по всем действующим на дату заключения договора аренды договорам привлечения заемных средств.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	МФК-арендатор использует переменные арендные платежи по договорам аренды недвижимого имущества в случае наличия существенных и меняющихся от месяца к месяцу расходов на потребление электроэнергии, воды, услуг телефонной связи и т.п. ресурсов.

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В целях отражения в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах МФК ведет учет временных разниц. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных(пассивных) балансовых счетах, за исключением балансовых счетов по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы подразделяются на: - налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации - в будущих отчетных периодах; - вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете МФК, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на конец каждого отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения МФК налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставной капитал формируется за счет внесения денежных средств участниками. Увеличение уставного капитала осуществляется за счет имущества МФК (нераспределенной прибыли) или за счет дополнительных вкладов участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
39	Порядок отражения дивидендов	В отчетном периоде распределена нераспределенная чистая прибыль прошлых лет в размере 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей. Распределенная прибыль выплачена в денежной форме единственному участнику МФК.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	109 435	153	109 282	16 135	72	16 063
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	109 435	153	109 282	16 135	72	16 063

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
		3	4
1	2	3	4
1	Денежные средства	109 435	16 135
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	109 435	16 135

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

По состоянию на: 31.12.2024 г.

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, по которым 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 31.12.2023, в том числе:	72	0	0	0	72
2	расчетные счета	72	0	0	0	72
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	81	0	0	0	81
6	расчетные счета	81	0	0	0	81
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0

19	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	153	0	0	0	153
22	расчетные счета	153	0	0	0	153
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	0	0	0	0	0

По состоянию на: 31.12.2023 г.

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 31.12.2022, в том числе:	1 567	0	0	0	1 567
2	расчетные счета	1 567	0	0	0	1 567
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 495)	0	0	0	(1 495)
6	расчетные счета	(1 495)	0	0	0	(1 495)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0

11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	72	0	0	0	72
22	расчетные счета	72	0	0	0	72
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	0	0	0	0	0

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 202 885	3 084	2 199 801	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	37 165 127	3 197 997	33 967 130	24 076 497	1 540 880	22 535 617
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	298 740	245 553	53 187	686 626	256 849	429 777
5	Итого	39 666 752	3 446 634	36 220 118	24 763 123	1 797 729	22 965 394

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 202 885	3 084	2 199 801	0	0	0
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
5	Итого	2 202 885	3 084	2 199 801	0	0	0

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

1401012

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024					31.12.2023					Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость					Балансовая стоимость	Полная 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	Оценочный резерв под убытки		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:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	36 365 589	786 136	13 402	0	3 197 997	33 967 130	23 692 116	379 655	4 726	0	1 540 880	22 535 617
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	36 365 103	786 074	13 402	0	3 197 897	33 966 682	23 692 116	379 655	4 726	0	1 540 880	22 535 617
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	486	62	0	0	100	448	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Итого	36 365 589	786 136	13 402	0	3 197 997	33 967 130	23 692 116	379 655	4 726	0	1 540 880	22 535 617

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	14	0	14	27 540	0	27 540
7	Прочее	298 726	245 553	53 173	659 086	256 849	402 237
8	Итого	298 740	245 553	53 187	686 626	256 849	429 777

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

Таблица 8.5

По состоянию на: 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023, в том числе	601 988	338 555	0	857 186	0	1 797 729
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	597 202	330 136	0	613 542	0	1 540 880
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 786	8 419	0	243 644	0	256 849
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	732 320	251 611	0	667 761	0	1 651 692
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 084	0	0	0	0	3 084
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	733 724	259 368	0	666 663	0	1 659 755
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(4 488)	(7 757)	0	1 098	0	(11 147)

11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	2 787	0	2 787
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	2 638	0	2 638
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	149	0	149
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 334 308	590 166	0	1 522 160	0	3 446 634
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 084	0	0	0	0	3 084
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	1 330 926	589 504	0	1 277 567	0	3 197 997
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	298	662	0	244 593	0	245 553

По состоянию на: 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2022, в том числе	516 487	380 267	0	718 025	0	1 614 779
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	469 379	329 911	0	520 463	0	1 319 753
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	47 108	50 356	0	197 562	0	295 026
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	85 501	(41 712)	0	140 391	0	184 180
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	127 823	225	0	94 128	0	222 176
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(42 322)	(41 937)	0	46 263	0	(37 996)
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	1 230	0	1 230

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	1 049	0	1 049
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	181	0	181
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	601 988	338 555	0	857 186	0	1 797 729
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	597 202	330 136	0	613 542	0	1 540 880
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 786	8 419	0	243 644	0	256 849

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16.000%-16.000%	9-9	-	-
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные физическим лицам	0.005%-290.000%	55-1825	0.005%-99.99%	69-1126
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	290.000%-290.000%	28-122	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	0.001%-49.990%	73-1114	0.001%-49.99%	73-1116

В графах 4 и 6 через дефис указаны установленные при первоначальном признании минимальный и максимальный сроки в календарных днях депозитов, микрозаймов и прочих размещенных средств по договорам, действующим по состоянию на отчетную дату.

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

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	программное обеспечение	лицензии и франшизы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	первоначальная (первоначальная) стоимость	0	2 703	0	0	0	0	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	(2 703)	0	0	0	0	0	0	0	2 703
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 703)
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	первоначальная (первоначальная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	первоначальная (первоначальная) стоимость	0	2 703	0	0	0	0	0	0	0	2 703
25	накопленная амортизация	0	(2 703)	0	0	0	0	0	0	0	(2 703)
26	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

28	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	2 703	0	0	0	0	0	0	0	2 703
29	накопленная амортизация	0	(2 703)	0	0	0	0	0	0	0	(2 703)
30	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Поступление	0	262	0	0	0	0	0	0	0	262
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Амортизация	0	(15)	0	0	0	0	0	0	0	(15)
39	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	0	247	0	0	0	0	0	0	0	247
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	2 965	0	0	0	0	0	0	0	2 965
51	накопленная амортизация	0	(2 718)	0	0	0	0	0	0	0	(2 718)
52	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

52

5.

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 31.12.2022 г., в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	33 830	0	0	0	0	0	0	0	33 830
3	накопленная амортизация	0	(33 830)	0	0	0	0	0	0	0	(33 830)
4	накопленное обесечение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	0	0	0	0	852	0	0	0	0	852
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Выбытие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Амортизация	0	0	0	0	(388)	0	0	0	0	(388)
11	Обесечение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Восстановление обесечения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

33.2	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	(1 308)	0	0	0	0	(1 308)
33.3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	0	0	0	0	0	0	0	(920)	0	0	0	0	(920)
35	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	33 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 830
47	накопленная амортизация	0	(33 830)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(33 830)
48	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечание 17. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 года			31.12.2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 740	0	1 740	618	0	618
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0	0	0
11	Запасы	0	0	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0	0	0
13	Итого	1 740	0	1 740	618	0	618

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	14 447 128	10 384 160
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	8 833 750	10 384 160
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5 591 781	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	21 597	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по аренде		471
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13 123 700	0
8	Прочая кредиторская задолженность	287 862	380 107
9	Прочее	0	0
10	Итого	27 858 690	10 764 738

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	6.500%-9.880%	548-717	6.500%-9.880%	813-1083
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	15.000%-15.000%	441-441	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	24.000%-25.000%	175-364	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-	7.190%-7.190%	182-182
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	0.000%-0.000%	1-195	0.000%-0.000%	1-105
9	Прочее	-	-	-	-

В графах 4 и 6 через дефис указаны минимальный и максимальный сроки в днях до погашения по действующим на отчетную дату договорам.

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.12.2024
				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	10 384 160	(1 550 410)	0	0	0	0	0	8 833 750
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	5 591 781	0	0	0	0	0	5 591 781
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	21 597	0	0	0	0	0	21 597
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по аренде	471	(471)	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	13 123 700	0	0	0	0	0	13 123 700
7	Прочая кредиторская задолженность	380 107	(92 245)	0	0	0	0	0	287 862
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	10 764 738	17 093 952	0	0	0	0	0	27 858 690

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 726	1 031
3	Расчеты по социальному страхованию	363	205
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 805	28 075
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	11	0
9	Итого	5 905	29 311

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	Уставный капитал ООО МФК "Т-Финанс" составлен из номинальной стоимости долей единственного участника Общества, не имеющих ограничений, допускаемых ст. 14 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью". На конец отчетного года - 70 000 тыс.руб., на начало года - 70 000 тыс.руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	За отчетный год изменений в составе долей в уставном капитале МФК не было.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Какие-либо дополнительные ограничения и/или привилегии, не предусмотренные законодательством Российской Федерации, в отношении указанных долей отсутствуют.
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	Нарушений требований, установленных законодательством Российской Федерации к капиталу, за отчетный период не было.
6	Информация о распределении прибыли	Решением единственного участника МФК от 25.04.2024 г. прибыль за 2023 год в полном объеме оставлена в распоряжении МФК. Решением единственного участника МФК от 20.11.2024 г. распределена нераспределенная чистая прибыль МФК прошлых лет в размере 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей. Распределенная прибыль выплачена единственному участнику МФК в денежной форме.

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
5.1	по цифровым финансовым активам	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
10.1	по цифровым финансовым активам	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	7 707 973	5 541 555
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	0	0
19	по микрозаймам выданным	7 526 277	5 358 951
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 448	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	22 248	182 604
22	Прочее	0	0
23	Итого	7 707 973	5 541 555

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 028 463)	(581 556)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(751 969)	(581 537)

10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(591 781)	0
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(94)	0
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(684 600)	0
14	по обязательствам по аренде	(19)	(19)
15	Прочее	0	0
16	Итого	(2 028 463)	(581 556)

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	31.12.2024	31.12.2023
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	(534 910)	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
4	Итого	(534 910)	0

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

По состоянию на: 31.12.2024 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых 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:	567 314	(1 102 224)	0	0	(534 910)
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	567 314	(1 102 224)	0	0	(534 910)
3	прочие долевые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0	0
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7.1	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0
12	Итого	567 314	(1 102 224)	0	0	(534 910)

По состоянию на: 31.12.2023 г.

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0
2	ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3	прочие долевыми финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0	0
5	займы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6	микрозаймы выданные, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7.1	цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
8	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0
10	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	0

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(375 048)	(502 905)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(375 048)	(502 905)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0

68

11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	(375 048)	(502 905)

Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	(19 018)	(12 299)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(935)	(388)
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	(351)	(719)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(610)	(227)
10	Расходы по страхованию	(261)	(146)
11	Реклама и маркетинг	(5)	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	(14)	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	0	0

16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(88 868)	(58 460)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(330)	(330)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	(191 675)	(84 252)
20	Итого	(302 067)	(156 821)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(15 131)	(9 886)
2	Страховые взносы	(3 887)	(2 413)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(19 018)	(12 299)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	19 787	20 853
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	4 193	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	322 042	416 234
11.1	доходы по другим видам деятельности	322 042	416 234
12	Прочие доходы	32	44
13	Итого	346 054	437 131

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации, оцениваемых по себестоимости	(3 051)	(3 751)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности	0	0
4	Прочие расходы	(114)	(148)
5	Итого	(3 165)	(3 899)

Примечание 34.1 Аренда

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

Таблица 34.1.1

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

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2024	на 31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	0	464
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	0	471

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	143	545
2	уплаченные проценты	0	0
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	143	545
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	0	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	947	399
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	947	399
7	Итого отток денежных средств	1 090	944

Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(809 493)	(1 133 010)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	267 733	83 054
4	Итого, в том числе:	(541 760)	(1 049 956)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(541 760)	(1 049 956)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 161 652	4 554 567
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	(632 330)	(910 913)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(186)	(180)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	2	7
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(188)	(187)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	90 756	(138 863)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(541 760)	(1 049 956)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2024
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
		15	23	0	38
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	189 853	273 680	0	463 533
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0
10	Основные средства и капитальные вложения в них	77	(77)	0	0
11	Прочие активы	180	45	0	225
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
15	Прочие обязательства	247	275	0	522
16	Общая сумма отложенного налогового актива	190 372	273 946	0	464 318
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0

18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	190 372	273 946	0	464 318
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 156	6 383	0	10 539
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0
28	Основные средства и капитальные вложения в них	170	(170)	0	0
29	Прочие активы	0	0	0	0
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
32	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	4 326	6 213	0	10 539
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	186 046	267 733	0	453 779
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	186 046	267 733	0	453 779

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	МФК управляет кредитным риском на всех стадиях жизненного цикла кредитного продукта. Применяемые МФК инструменты управления кредитным риском: разработка основных положений системы управления рисками, оценка кредитоспособности потенциального заемщика, структурирование качественных характеристик займа, кредитный мониторинг, работа с проблемными займами, применение штрафных санкций к заемщикам. Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются, в частности, статистические данные по однородным продуктам за периоды времени, предшествующие отчетному, и прогнозная информация.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска по отдельным заемщикам/группам взаимосвязанных заемщиков, а также по географическому признаку отсутствует.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В целях оценки кредитного риска МФК считает, что дефолт по выданным займам и иным размещенным средствам наступает при условии, что соответствующий финансовый актив просрочен более, чем на 90 календарных дней, а также в случае, если заемщику выставлен заключительный счет с досрочным истребованием всей суммы долга.
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	Списание с баланса допускается в отношении задолженности по безнадежным займам с длительностью просрочки, превышающей 360 календарных дней; задолженности заемщиков, признанных банкротами; а также при наличии решений (актов) уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва.

5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В целях оценки ожидаемых кредитных убытков МФК подразделяет финансовые активы на 3 стадии. К первой стадии относятся непросроченные активы или активы, просроченные не более, чем на 30 календарных дней на отчетную дату без признаков существенного ухудшения кредитного качества. Ко второй стадии относятся активы, просроченные на срок от 31 до 90 календарных дней на отчетную дату, а также непросроченные активы и активы, просроченные не более, чем на 30 календарных дней на отчетную дату с признаками ухудшения кредитного качества. К третьей стадии относятся активы с просрочкой более 90 дней на отчетную дату.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	При определении ожидаемых кредитных убытков для активов, отнесенных к первой стадии кредитного риска, МФК применяет поправку, отражающую влияние макроэкономических показателей на вероятность дефолта заемщика. Индикатор макроэкономических данных строится, в частности, на основе анализа данных из БКИ по количеству кредитов/займов на человека.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	По активам, отнесенным к первой стадии (см.п.5 настоящей таблицы), МФК рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев. По активам, отнесенным ко второй и третьей стадиям (см.п.5 настоящей таблицы), МФК рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок актива. В отношении активов, отнесенных ко второй стадии (см.п.5 настоящей таблицы), МФК считает, что по ним значительно увеличился кредитный риск с даты первоначального признания. Активы, отнесенные к третьей стадии (см.п.5 настоящей таблицы), МФК считает кредитно-обесцененными.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в модели оценки кредитного риска и значительные допущения в течение отчетного периода не вносились.

9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо	
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Не применимо	
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо	

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

Таблица 40.2

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	109 282	0	0	109 282
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 910 748	16 275 269	16 034 101	36 220 118
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	125	1 615	0	1 740
9	Итого активов	4 020 155	16 276 884	16 034 101	36 331 140
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	991 478	3 067 212	23 800 000	27 858 690
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	5 905	0	0	5 905
14	Итого обязательств	997 383	3 067 212	23 800 000	27 864 595
15	Разрыв ликвидности	3 022 772	13 209 672	(7 765 899)	8 466 545

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					

82

1	Денежные средства	16 063	0	0	16 063
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 521 454	11 697 508	9 746 432	22 965 394
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	50	568	0	618
9	Итого активов	1 537 567	11 698 076	9 746 432	22 982 075
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	414 263	475	10 350 000	10 764 738
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	29 311	0	0	29 311
14	Итого обязательств	443 574	475	10 350 000	10 794 049
15	Разрыв ликвидности	1 093 993	11 697 601	(603 568)	12 188 026

В графе 3 "до 3 месяцев" отражены активы и пассивы сроком до 90 дней включительно на отчетную дату.

В графе 4 "от 3 месяцев до 1 года" отражены активы и пассивы сроком от 91 дня до 365 дней включительно на отчетную дату.

В графе 5 "свыше 1 года" отражены активы и пассивы сроком свыше 365 дней на отчетную дату.

82

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

Таблица 40.4

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	109 282	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 199 801	14	0	0	32 948 933
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 199 801	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	32 941 127
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	14	0	0	7 806
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	2 309 083	14	0	0	32 948 933

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	16 063	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 504	0	0	0	22 203 701

84

14

3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	21 880 650
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 504	0	0	0	323 051
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	43 567	0	0	0	22 203 701

В таблице рейтингу А соответствует рейтинг Аналитического кредитного рейтингового агентства АКРА

В таблице рейтингу В соответствует рейтинг Акционерного общества "Рейтинговое агентство "Эксперт РА"

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

Таблица 40.5

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	746 675
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0

85
25

4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	745 309
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 366
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	746 675

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	543 768
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	512 407
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	31 361
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0

9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	543 768

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

Таблица 40.6

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	324 695
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	280 694
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	44 001
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0

12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	324 695

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	190 421
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	142 560
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	47 861
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	190 421

58

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

Таблица 40.8

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	398 614	592 864	3 067 212	23 800 000	0	0	27 858 690
11	привлеченные средства	33 750	591 781	21 597	13 800 000	0	0	14 447 128
12	обязательства по аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	78 100	0	3 045 600	10 000 000	0	0	13 123 700
14	прочая кредиторская задолженность	286 764	1 083	15	0	0	0	287 862
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	398 614	592 864	3 067 212	23 800 000	0	0	27 858 690

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

89

89

2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	412 935	1 328	475	10 350 000	0	0	10 764 738
11	привлеченные средства	34 160	0	0	10 350 000	0	0	10 384 160
12	обязательства по аренде	0	0	471	0	0	0	471
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	378 775	1 328	4	0	0	0	380 107
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	412 935	1 328	475	10 350 000	0	0	10 764 738

В графе 3 "до востребования, в пределах месяца" отражены обязательства сроком до 30 дней включительно на отчетную дату.

В графе 4 "от 1 до 3 месяцев" отражены обязательства сроком от 31 дня до 90 дней включительно на отчетную дату.

В графе 5 "от 3 до 12 месяцев" отражены обязательства сроком от 91 дня до 365 дней включительно на отчетную дату.

В графе 6 "от 1 года до 5 лет" отражены обязательства сроком свыше 365 дней до 5 лет на отчетную дату.

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

Таблица 40.9

По состоянию на: 31.12.2024

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	200	51 087	52 028
2	Евро	-	0	0
3	Доллар США	-	0	0
4	Рубль	200	99 060	99 039
5	Рубль	(200)	(51 087)	(52 028)
6	Рубль	(200)	(99 060)	(99 039)

По строкам 1 и 5 отражены данные по временному интервалу до 3 месяцев

По строкам 4 и 6 отражены данные по временному интервалу от 3 месяцев до 1 года

По состоянию на: 31.12.2023

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	200	19 376	14 574
2	Евро	-	0	0
3	Доллар США	-	0	0
4	Рубль	200	87 728	86 961
5	Рубль	(200)	(19 376)	(14 574)
6	Рубль	(200)	(87 728)	(86 961)

По строкам 1 и 5 отражены данные по временному интервалу до 3 месяцев

По строкам 4 и 6 отражены данные по временному интервалу от 3 месяцев до 1 года

91

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1

По состоянию на: 31.12.2024

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
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	109 282	109 282
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0

92

[illegible]

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 427 036	14 427 036	14 427 036
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 505	1 505	1 505
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	1 185	0	0	1 185

По состоянию на: 31.12.2023

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
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	16 063	16 063

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11(1)	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 387 271	10 387 271
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 384 160	10 384 160
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 640	2 640
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	471	471
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	836	836

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

По состоянию на: 31.12.2024

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
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	159 448	159 448
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	(1 343 769)	(1 343 769)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	(1 184 321)	(1 184 321)

97

97

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 165)	(3 165)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 165)	(3 165)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 187 486)	(1 187 486)
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(250 350)	(250 350)

28

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	567 314	567 314
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 193	4 193
17	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	(8 371)	(211 962)	(220 333)
18	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0	(8 371)	(1 078 291)	(1 086 662)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(6 945)	(5 918)
2	Страховые взносы	(1 426)	(1 224)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(8 371)	(7 142)

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	Корректирующие события после отчетной даты В качестве корректирующих событий, произошедших после окончания отчетного периода, МФК отразила в учете сумму к возврату из бюджета по налогу на прибыль по итогам отчетного года, а также корректировку отложенных налоговых активов по состоянию на 31.12.2024 г. (в том числе в связи с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль с 01.01.2025 г.) Иных корректирующих событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, не происходило.
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)	Корректирующие события после отчетной даты Сумма к возврату из бюджета по налогу на прибыль по итогам отчетного года, отраженная в качестве события после окончания отчетного периода, составила 67 297 тысяч рублей. Сумма корректировки отложенного налогового актива по состоянию на 31.12.2024 г. согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2024 год составила 19 436 тысяч рублей. Сумма корректировки отложенного налогового актива в связи с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль с 01.01.2025 г. составила 90 756 тысяч рублей. Обе корректировки отражены в качестве событий после окончания отчетного периода. Указанные суммы учтены в показателях отчетности.

101

101

Всего прошито,  **ИНТЕРКОН**
пронумеровано

и скреплено печатью

152 (670 962 /

лист а

