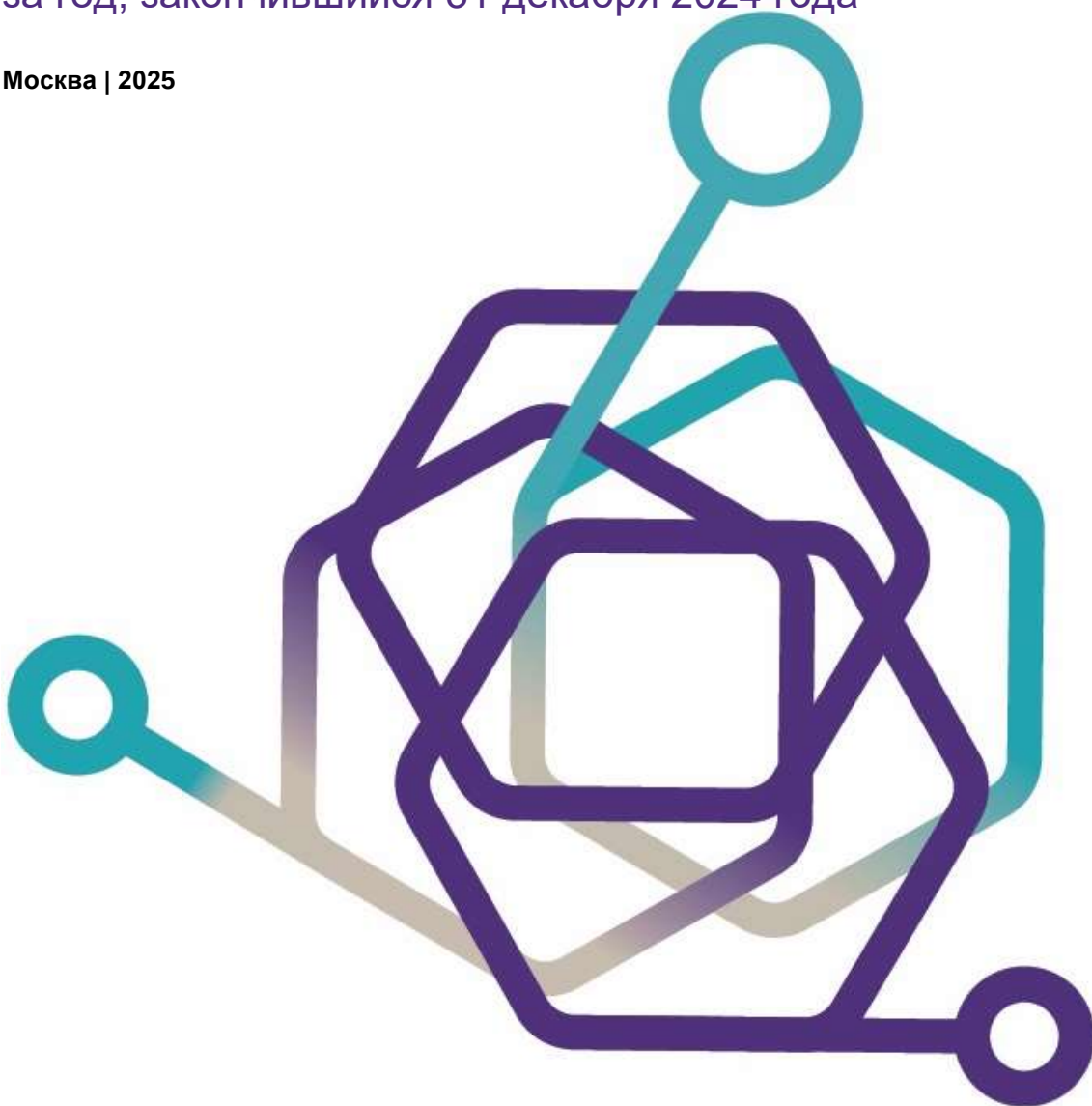


Общество с ограниченной ответственностью «ФИНБРИДЖ»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Займы клиентам	37
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
8. Активы, относящиеся к страховой деятельности	42
9. Гудвил	43
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	44
11. Прочие активы	47
12. Прочие заемные средства	49
13. Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	49
14. Прочие обязательства	52
15. Доля неконтролирующих участников	52
16. Чистые активы, приходящиеся на участников	52
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	53
18. Процентные доходы и расходы	53
19. Чистые расходы от страховой деятельности	53
20. Финансовый результат от цессии	54
21. Прочие операционные доходы	54
22. Операционные расходы	54
23. Управление капиталом	55
24. Налог на прибыль	55
25. Выбытие дочерних компаний	58
26. Приобретение дочерних компаний	59
27. Управление рисками	59
28. Условные обязательства	65
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	69
31. Операции со связанными сторонами	70
32. События после отчетной даты	72

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью

«ФИНБРИДЖ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «ФИНБРИДЖ» (далее – ООО «ФИНБРИДЖ») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе; об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам – примечания 3 «Принципы подготовки и представления отчетности», 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы клиентам», 27 «Управление рисками» и 29 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель займов, выданных клиентам, который составляет 52 % в величине активов Группы по состоянию на отчетную дату.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Группа использует статистические методы. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов, в частности оценки методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам клиентам;
- анализ распределения задолженности по этапам обесценения и применения к данным этапам обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, сделанных Группой в примечаниях 3 «Принципы подготовки и представления отчетности», 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы клиентам», 27 «Управление рисками» и 29 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «ФИНБРИДЖ» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором (Юникон АО), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности в аудиторском заключении, датированном 28 июня 2024 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ФИНБРИДЖ» за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ФИНБРИДЖ» за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ФИНБРИДЖ» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 консолидированной 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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 членам Совета директоров аудируемого лица 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 членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной 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,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует
от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года

Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«17» июля 2025 года

ООО «ФИНБРИДЖ»
Аудиторское заключение независимого аудитора



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФИНБРИДЖ» (ООО «ФИНБРИДЖ»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 июля 2015 г. за основным государственным регистрационным номером 1156196051880.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

	Примечание	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 261 767	2 440 647
Займы клиентам	6	7 150 612	7 236 779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	847 101	554 448
Активы, относящиеся к страховой деятельности	8	615 127	96 570
Гудвил	9	47 231	47 231
Основные средства	10	259 600	246 807
Нематериальные активы	10	247 958	152 303
Активы в форме права пользования по договорам аренды	10	100 421	369 860
Прочие активы	11	528 275	699 809
Текущие налоговые активы		133 758	-
Отложенные налоговые активы	24	566 435	59 725
Итого активов		13 758 285	11 904 179
Обязательства			
Прочие заемные средства	12	3 913 892	2 839 477
Прочие обязательства	13	1 543 295	1 472 472
Арендные обязательства	14	92 972	397 708
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	10	2 213 637	1 485 272
Текущие налоговые обязательства		52 056	64 697
Отложенные налоговые обязательства	24	40 096	655 220
Итого обязательств		7 855 948	6 914 846
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	16	1 200 010	1 200 010
Дополнительный капитал		104 288	104 288
Фонд переоценки основных средств		1 207	(391)
Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 089	(25 457)
Нераспределенная прибыль		4 065 442	3 795 074
Чистые активы, причитающиеся участникам материнской Компании		5 395 036	5 073 524
Доля неконтролирующих участников	15	507 300	(84 192)
Итого чистых активов, приходящихся на участников		5 902 337	4 989 332
Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников		13 758 285	11 904 178

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

17 июля 2025 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2024	2023
Процентные доходы	18	21 368 997	18 552 802
Процентные расходы	18	(744 872)	(647 610)
Чистые процентные доходы		20 624 125	17 905 192
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, займов клиентам, прочих финансовых активов	5,6,11	(16 163 999)	(13 234 830)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		4 460 126	4 670 362
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(60 913)	3 022
Чистые доходы от страховой деятельности		2 883 201	789 353
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 342	3 280
Финансовый результат от цессии	6,20	1 030 739	507 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	28	-	2 264
Прочие операционные доходы	21	2 060 739	1 990 495
Операционные доходы		5 916 108	3 296 361
Операционные расходы	22	(8 260 454)	(6 032 132)
Прибыль до налогообложения		2 115 780	1 934 591
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	24	285 290	(389 997)
Чистая прибыль		2 401 070	1 544 594
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 611)	(31 370)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		4 916	6 274
Переклассификация в состав прибыли или убытка		64 013	-
Налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		(13 277)	-
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Эффект от переоценки основных средств		8 416	3 933
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(7 212)	(787)
Изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(898)	-
Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 145)	-
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		31 202	(21 950)
Итого совокупный доход		2 432 272	1 522 644

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ФИНБРИДЖ»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся

31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

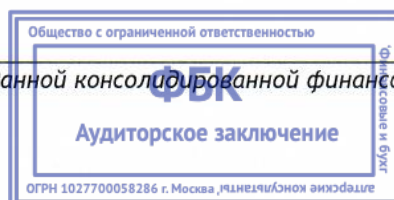
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской Компании	2 097 250	1 976 312
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся на долю неконтролирующих участников	303 820	(431 718)
Совокупный доход за год, причитающийся а долю участников материнской Компании	2 128 452	1 954 362
Совокупный доход/(расход), причитающийся на долю неконтролирующих участников	303 820	(431 718)

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

17 июля 2025 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



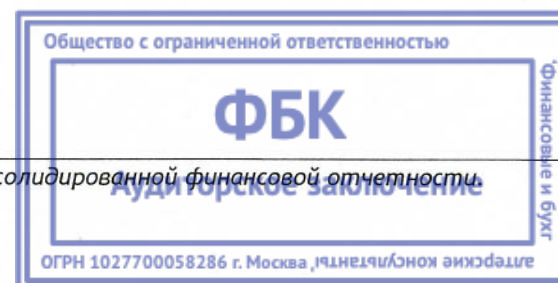
Чистые активы, приходящиеся на участников материнской Компании								
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого чистых активов, приходящегося на участников материнской Компании	Доля неконтролирующих участников	Итого чистых активов
Остаток на 1 января 2023 года	1 200 010	104 288	2 832 018	(3 537)	(361)	4 132 418	227 914	4 360 332
Совокупный доход за 2023 год	-	-	1 976 311	3 146	(25 096)	1 954 361	(431 718)	1 522 643
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	149 660	149 660
Изменения доли участия	-	-	-	-	-	-	39 521	39 521
Выплата дивидендов	-	-	(1 013 255)	-	-	(1 013 255)	(69 568)	(1 082 823)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 200 010	104 288	3 795 074	(391)	(25 457)	5 073 524	(84 192)	4 989 333
Остаток на 1 января 2024 года	1 200 010	104 288	3 795 074	(391)	(25 457)	5 073 524	(84 192)	4 989 333
Совокупный доход за 2024 год	-	-	2 097 250	1 204	29 998	2 128 452	303 820	2 432 272
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	18 434	18 434
Изменения доли участия	-	-	(391 057)	-	-	(391 057)	467 549	76 492
Выплата дивидендов	-	-	(1 415 883)	-	-	(1 415 883)	(198 311)	(1 614 194)
Прочее движение	-	-	(19 942)	394	19 548	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 200 010	104 288	4 065 442	1 207	24 089	5 395 036	507 300	5 902 337

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

17 июля 2025 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



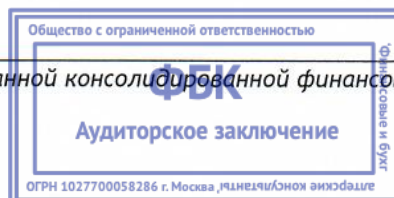
	2024	2023
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 851 624	18 552 295
Проценты уплаченные	(816 517)	(522 813)
Поступления денежных средств по договорам цессии	1 792 498	784 969
Поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(292 653)	3 022
Прочие операционные доходы	1 189 684	1 368 378
Операционные расходы	(5 313 158)	(5 592 261)
Уплаченный налог на прибыль	(656 553)	(201 612)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 724 925	14 391 978
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Займы клиентам	(7 911 643)	(13 073 798)
Прочие активы	204 053	(86 586)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Прочие обязательства	946 274	(1 085 390)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 963 609	146 204
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация дочерних компаний	4 010	1 021 000
Приобретение дочерних компаний	(265 000)	-
Поступления от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(292 653)	(362 399)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(55 451)	(163 109)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(609 094)	495 492
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	1 220 386	578 144
Выплата дивидендов	(1 614 194)	(1 082 823)
Погашение арендных обязательств (Примечание 10)	(165 518)	(5 059)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(559 326)	(509 738)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	795 189	131 958
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 474 390	2 342 738
Денежные средства, выбывшие при реализации дочерних компаний	(17 649)	(3 586)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 342	3 280
Денежные средства, полученные при приобретении дочерних компаний	26 806	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	3 281 078	2 474 390

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

17 июля 2025 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «ФИНБРИДЖ» (далее — Компания) и ее дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ФИНБРИДЖ» является головной компанией Группы. Компания была учреждена 28 июля 2015 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью Группы является выдача микрозаймов физическим лицам. До 14.10.2020 года Компания имела наименование ООО «АГРОН».

Юридический и фактический адрес Компании: 344034, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, улица Портовая, дом 193, офис 308.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2023 году составила — 1 782 человек (2023 г.: 1 321 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2024	2023
	Доля (%)	Доля (%)
Силиков Роман Георгиевич	15,05	15,05
Нагорных Евгений Александрович	15,05	15,05
Вишняков Игорь Петрович	15,05	15,05
Тарасенко Владимир Евгеньевич	15,05	15,05
Дробушко Сергей Сергеевич	11,29	11,29
Еремеева Марина Владимировна	11,29	11,29
Терещенко Виктор Викторович	11,29	11,29
Корнилов Леонид Леонидович	3,00	3,00
Колимбет Павел Сергеевич	2,93	2,93
Итого:	100,00	100,00

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации.

Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

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

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены.

При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По мнению руководства Группы, данные события не окажут значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2024 года	9,52%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,90%
31 декабря 2019 года	3,00%

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена путем почленного сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов индивидуальных финансовых отчетностей. Существенные внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы исключены.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности компаний, входящих в Группу.

Суммы округляются до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. По мнению руководства, существенная неопределенность отсутствует. Группа продолжит свою деятельность.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Группы и экономики в целом.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на трехлетнем историческом горизонте.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, являются:

1) Наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);

- 2) Значительные изменения внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группа принимает решение об отказе в предоставлении займа;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В связи с пандемией коронавируса Компания обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, а также переоценила PD в течение 12 месяцев, для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19, приняв во внимание:

- сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки;
- реальный уровень ЗП;
- реальные располагаемые доходы населения.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Методы, используемые для оценки договоров страхования

Поскольку Группа применяет подход на основе распределения премии (РАА), оценка обязательства по оставшейся части покрытия в целом аналогична расчету резерва незаработанной премии в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При оценке обязательств по возникшим требованиям Группа дисконтирует денежные потоки, которые, как ожидается, возникнут более чем через год после даты возникновения требований, а также выделяет в явном виде рисковую поправку на нефинансовый риск.

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе

компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона.

Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Группы в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Группой за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Группой договоров страхования.

По договорам страхования жизни Группа оценивает рисковую поправку с использованием метода стоимости капитала. Метод стоимости капитала требует, чтобы Группа оценивала распределение вероятностей денежных потоков исполнения, а также дополнительный капитал, который ей требуется на каждую будущую дату в прогнозе денежных потоков для соответствия внешним и внутренним экономическим требованиям дочерней страховой компании Группы к капиталу.

Ставки дисконтирования

Обязательство по возникшим требованиям по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется исходя из наблюдаемых рыночных ставок.

Новые стандарты и интерпретации

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

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

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2024 г.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2024 год.

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

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;

- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам

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

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

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

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

- разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- поправки к требованиям по учету хеджирования.

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

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

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и контролируемых ею организаций (дочерних компаний). Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за тот же отчетный год с использованием тех же принципов учетной политики, что и финансовая отчетность материнской компании.

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением, и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для проведения учетной политики таких компаний в соответствии с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерними компаниями по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения контроля	Доля контроля, %	
			2024	2023
ООО «МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»	Финансовая	01.12.2017	100,00	100,00
ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»	Финансовая	01.12.2017	80,00	80,00
ООО «МКК КАНГАРИЯ»	Финансовая	29.12.2018	100,00	100,00
ООО «МКК СКОРФИН»	Финансовая	06.06.2018	100,00	100,00
ООО «МКК СТЭПМАНИ»	Финансовая	23.03.2021	100,00	100,00
ООО «ЮСВ»	Финансовая	17.03.2022	100,00	100,00
АО СК «ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК»	Страховая	29.11.2022	69,00	88,50
ООО «ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСЫ»	Прочая	20.12.2024	100,00	-
ООО МКК «КРЕДИТО 24»	Финансовая	29.07.2024	100,00	-
ООО «ВЕРНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ	Финансовая	18.10.2024	100,00	-
АО «СМАРТА»	Финансовая	12.02.2024	100,00	-
ООО «ФИНТЕК СИСТЕМС»	IT услуги	12.12.2024	100,00	-
ООО «МКК БАНКОК»	Финансовая	23.06.2022	-	100,00
ООО «ЛЕМОН ФАКТОРИНГ»	Финансовая	03.12.2021	-	72,10

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам. Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета участия в капитале дочерней компании.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 29).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на расчетных и текущих счетах Группы.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для

распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

Займы клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа приобретает кредиты у третьих сторон. В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает

оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 3.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Страховая деятельность. Страховая компания в составе Группы предлагают страховые продукты, охватывающие все основные риски, подлежащие страхованию. Группа осуществляет следующие основные виды страхования:

- страхование имущества;
- автострахование («КАСКО»);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств («ОСАГО»);
- Зеленая карта;
- Страхование от несчастных случаев водителя и пассажиров;
- Страхование выезжающих за рубеж;
- Страхование спортсменов.

Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Группа выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск. Группа определяет, содержат ли выпускаемые договоры

значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страховой случай не произошел.

Группа заключает договоры по страхованию иному, чем страхование жизни, основным портфелем Группы является ОСАГО. Группа также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков по заключенным договорам и участвует в пуле ОСАГО.

Группа не заключает договоры с условиями прямого участия, заключаемые договоры страхования не содержат в себе инвестиционных составляющих.

Уровень агрегирования

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Группа идентифицировала портфели договоров страхования и перестрахования. В портфели Группа объединяет договоры с аналогичными рисками, которые управляются совместно, при этом договор определен как наименьшая «единица». Для некоторых групп заключенных договоров страхования или перестрахования группа может состоять из одного договора. При этом ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Группа агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании.

Группа применяет подход на основе распределения премии, поэтому Группа исходит из того, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если факты и обстоятельства не указывают на иное.

Ожидаемая доходность групп договоров определяется на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Группа оценивает существует ли для договоров значительная вероятность стать обременительными впоследствии путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств.

Признание

Группа признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

- даты начала периода покрытия по группе договоров;
- даты, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Группа признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:

- даты начала периода покрытия по группе договоров перестрахования.
- даты, на которую Группа признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, заключен на эту дату или до нее.

Группа включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте.

Рамки договоров

При оценке группы договоров страхования Группа учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии, или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Обязательства или активы, связанные с ожидаемыми требованиями или ожидаемыми премиями, которые находятся за рамками договора страхования, не признаются. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Оценка договоров страхования – подход на основе распределения премии (РАА)

Показатель	Принятый подход
Право применения РАА	Большинство заключаемых договоров имеют период покрытия один год или меньше и, таким образом, автоматически подпадают под модель оценки РАА. Незначительный объем договоров страхования заключается на период более одного года, однако, существенной разницы при оценке обязательства по оставшейся части покрытия между моделью оценки РАА и общей моделью нет, соответственно, все договоры страхования Группы оцениваются по модели РАА.
Аквизиционные денежные потоки	По всем группам договоров страхования аквизиционные денежные потоки распределяются по соответствующим группам договоров страхования и амортизируются в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы.
Обязательство по оставшейся части покрытия, рисковая поправка на нефинансовый риск и временная стоимость денег	Группа не дисконтирует и не отражает начисление процентов по обязательству по оставшейся части покрытия, поскольку объем договоров страхования с периодом покрытия более одного года незначителен и отсутствие дисконтирования не оказывает влияния на показатели финансовой отчетности.
Обязательство по возникшим требованиям, влияние временной стоимости денег	Обязательство по возникшим требованиям корректируется с учетом временной стоимости денег.
Финансовые доходы и расходы по страхованию	Группой принято решение отражать изменение обязательства по возникшим требованиям в результате изменения ставок дисконтирования в составе прибыли или убытка.

Оценка при первоначальном признании, договоры страхования

Группа применяет подход на основе распределения премии (РАА) для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку период действия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные со всеми премиями в рамках договоров страхования. Для договоров сроком более одного года Группа обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия по модели РАА существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Группа также учитывала такие факторы как характер риска типы направлений деятельности, объем договоров со сроком более одного года.

В отношении всех заключаемых договоров страхования, Группа не ожидает значительной изменчивости денежных потоков по выполнению договоров.

Группа оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату;
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату денежных потоков, признанных как активы или обязательства до момента признания группы договоров страхования.

В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Группа проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры группируются отдельно от других договоров, и Группа признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия.

Оценка при первоначальном признании, удерживаемые договоры перестрахования

Группа оценивает свои активы по перестрахованию для группы удерживаемых договоров перестрахования на той же основе, что и договоры страхования, которые она заключает. При этом расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки.

Если Группа признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Группа признает компонент возмещения убытка в активе по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования для возмещения убытков.

Компонент возмещения убытка корректирует балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия.

Последующая оценка, договоры страхования

Группа оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:

- плюс премии, полученные в этом периоде;
- минус аквизиционные денежные потоки;
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков;
- плюс корректировки компонента финансирования;
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Группа оценивает обязательства по возникшим требованиям в сумме денежных потоков от выполнения обязательств, связанных с возникшими требованиями. Денежные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств. Они отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Группы и включают в себя рисковую поправку на нефинансовый риск, влияние временной стоимости денег и финансового риска.

Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток от чистого оттока в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается Группой в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки.

Последующая оценка, удерживаемые договоры перестрахования

Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.

Если Группой признан компонент возмещения убытка, Группа впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка до нуля в соответствии с уменьшением компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Группа ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

Группа использует систематический и рациональный метод распределения:

- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования:
 - на эту группу; и
 - на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;
- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования – на группы договоров в данном портфеле.

Группа признает в качестве актива уплаченные аквизиционные денежные потоки (или аквизиционные денежные потоки, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до момента признания соответствующей группы договоров страхования. Группа прекращает признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков в тот момент, когда эти аквизиционные денежные потоки включены в оценку соответствующей группы договоров страхования

В конце каждого отчетного периода Группа проводит оценку возмещаемости актива, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение данного актива. Если Группа идентифицирует убыток от обесценения, она корректирует балансовую стоимость данного актива и признает убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.

Группа признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в случае, когда условия, вызвавшие обесценение, перестали существовать либо изменились в сторону улучшения.

Модификация и прекращение признания

В случае модификации условий договора страхования, например, по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования, Группа прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий МСФО (IFRS) 17, Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Группа прекращает признание договора страхования тогда и только тогда, когда он погашен, то есть, когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо модифицирован и модификация договоров удовлетворяет критериям, изложенным в МСФО (IFRS) 17.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Займы, полученные от акционеров, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость единицы, включая гудвил, превышает ее возмещаемую сумму. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его о

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация изменяется пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что после переоценки остаточная стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 50 лет;
- Оборудование – 3 – 10 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом

оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Оборудование – 3–5 лет;
- Нематериальные активы – 3-5 лет.

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

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой на дату начала аренды. Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и превышающие порог существенности, установленный в размере 300 тысяч рублей;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке консолидированного отчета о финансовом положении «Активы в форме права пользования по договорам аренды».

Первоначальные прямые затраты, признанные незначительными, относятся на расходы единовременно и раскрываются по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости к ним не применяется.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях* (в целом по Российской Федерации) при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

При первоначальном признании в балансовую стоимость обязательства по аренде также включены:

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- все штрафы, начисленные в связи с расторжением договора аренды, если срок аренды устанавливался исходя из исполнения арендатором опциона на прекращение аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке консолидированного отчета о финансовом положении «Арендные обязательства».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Активом с низкой стоимостью признается актив стоимостью равной или менее 300 тысяч рублей. При этом стоимость актива оценивается как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Чистые активы, приходящиеся на участников

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца

отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные средства	262 898	178 723
Расчетные счета в банках	729 800	581 780
Денежные средства в пути	-	10 796
Краткосрочные депозиты	1 393 671	1 066 884
Денежные средства в операторах платежей	894 618	636 207
Остатки на брокерских счетах	91	-
Валовая стоимость	3 281 078	2 474 390
ОКУ	(19 311)	(33 743)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 261 767	2 440 647

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали контрагенты с общей суммой остатка, превышающей 10% капитала Группы (2023 г.: отсутствовали).

Для целей оценки ОКУ остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	33 705	33	5	33 743
Активы, признанные в периоде	3 952	-	-	3 952
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(18 346)	(33)	(5)	(18 384)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	19 311	-	-	19 311

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	22 832	-	-	22 832
Активы, признанные в периоде	33 597	-	-	33 597
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(22 686)	-	-	(22 686)
Перевод в этап 2	(33)	33	-	-
Перевод в этап 3	(5)	-	5	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	33 705	33	5	33 743

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Расчетные счета в банках	Краткосроч- ные депозиты	Денежные средства в пути	Денежные средства в операторах платежей	Итого
Минимальный кредитный риск	174 127	423 789	-	-	597 916
Низкий кредитный риск	452 943	570 229	-	10 614	1 033 786
Умеренный кредитный риск	90 806	379 584	-	855 698	1 326 088
Высокий кредитный риск	11 924	20 069	-	28 306	60 299
Валовая стоимость	729 800	1 393 671	-	894 618	3 018 089
ОКУ	(1 094)	(2 089)	-	(16 128)	(19 311)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	728 706	1 391 582	-	878 490	2 998 778

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Расчетные счета в банках	Краткосроч ные депозиты	Денежные средства в пути	Денежные средства в операторах платежей	Итого
Минимальный кредитный риск	309 041	585 829	-	-	894 870
Низкий кредитный риск	271 490	969	10 796	-	283 255
Умеренный кредитный риск	1 249	480 086	-	510 132	991 467
Высокий кредитный риск	-	-	-	126 070	126 070
Дефолт	-	-	-	5	5
Валовая стоимость	581 780	1 066 884	10 796	636 207	2 295 667
ОКУ	(1 053)	(1 020)	-	(31 670)	(33 743)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	580 727	1 065 864	10 796	604 537	2 261 924

6. Займы клиентам

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 315 593	395 280
Микрозаймы выданные физическим лицам	46 224 848	42 352 978
Валовая стоимость	47 540 441	42 748 258
ОКУ	(40 389 829)	(35 511 479)
Итого займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 150 612	7 236 779

В 2024 и 2023 годах убыток, связанный с предоставлением займов клиентам по ставкам ниже рыночных, отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2024 года начисленные процентные доходы по обесцененным займам составили 142 682 тысяч рублей (2023 г.: 289 041 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали заемщики с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2024 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	5 808	5 256	159 848	170 912
Приобретение дочерних компаний	-	-	1 233 065	1 233 065
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(2 684)	(2 429)	(120 220)	(125 334)
Выбытие дочерних компаний	(3 124)	(2 827)	(85 939)	(91 889)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	-	-	1 186 754	1 186 754

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2023 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	96 722	1 718	37 694	136 134
Активы, признанные в периоде	1 822	3 156	100 006	104 984
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 798 300)	-	(25 070)	(1 823 370)
Перевод в этап 2	(657)	657	-	-
Перевод в этап 3	(80 180)		80 180	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	1 786 401	(275)	(32 962)	1 753 164
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	5 808	5 256	159 848	170 912

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	914 462	1 993 891	32 071 442	360 772	35 340 567
Приобретение дочерних компаний	82 555	77 786	313 965	-	474 306
Активы, признанные в периоде	1 425 335	2 070 680	15 149 251	-	18 645 266
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(411 816)	(842 978)	(3 001 839)	-	(4 256 633)
Перевод в этап 1	68	(52)	(16)	-	-
Перевод в этап 2	(3 512)	6 774	(3 262)	-	-
Перевод в этап 3	(1 353 171)	(2 116 193)	3 469 364	-	-
Активы, проданные в периоде	-	-	(6 430 897)	-	(6 430 897)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	881 129	1 001 133	257 539	(231 530)	1 908 271
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(6 477 805)	-	(6 477 805)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	1 535 050	2 191 041	35 347 742	129 242	39 203 075

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	588 518	1 530 418	25 281 268	136 179	27 536 383
Активы, признанные в периоде	914 417	1 985 626	5 930 100	360 772	9 190 915
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(390 145)	(749 518)	1 159 238	(3 808)	15 767
Перевод в этап 1	364	(28)	(336)	-	-
Перевод в этап 2	(428)	2 400	(1 972)	-	-
Перевод в этап 3	(194 270)	(775 373)	969 643	-	-
Активы, проданные в периоде	-	-	(3 923 595)	-	(3 923 595)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(3 994)	366	4 120 682	(132 371)	3 984 683
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(1 463 586)	-	(1 463 586)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	914 462	1 993 891	32 071 442	360 772	35 340 567

На оценочный резерв под кредитные убытки для займов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	128 401	-	-	-	128 401
Дефолтные активы	-	-	1 187 192	-	1 187 192
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	128 401	-	1 187 192	-	1 315 593
ОКУ	-	-	(1 186 754)	-	(1 186 754)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	128 401	-	438	-	128 839
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	2 611 162	1 183 919	-	-	3 795 081
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 504 441	295 917	-	-	1 800 358
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	927 251	267 895	-	1 195 146
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	928 204	268 373	-	1 196 577
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	36 352 662	1 885 024	38 237 686
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	4 115 603	3 335 291	36 888 930	1 885 024	46 224 848
ОКУ	(1 535 050)	(2 191 041)	(34 779 752)	(697 232)	(39 203 075)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	2 580 553	1 144 250	2 109 178	1 187 792	7 021 773
Валовая стоимость займов клиентам	4 244 004	3 335 291	38 076 122	1 885 024	47 540 441
ОКУ	(1 535 050)	(2 191 041)	(35 966 506)	(697 232)	(40 389 829)
Итого займов клиентам	2 708 954	1 144 250	2 109 616	1 187 792	7 150 612

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	159 522	-	-	-	159 522
Низкий кредитный риск	-	34 105	-	-	34 105
Умеренный кредитный риск	-	41 806	-	-	41 806
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	159 847	-	159 847
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	159 522	75 911	159 847	-	395 280
ОКУ	(5 808)	(5 257)	(159 847)	-	(170 912)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	153 714	70 654	-	-	224 368
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	1 928	1 144			
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	177	186	105	-	3 072 468
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 102 332	329 471	162	-	1 431 965
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	1 137 194	40	-	1 137 234
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	1 092 893	23	-	1 092 916
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	35 102 460	515 934	35 618 394
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	3 030	3 703 744	35 102 790	515 934	42 352 977
ОКУ	(914 462)	(1 993 891)	(32 071 442)	(360 772)	(35 340 567)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	2 116 047	1 709 853	3 031 348	155 162	7 012 410
Валовая стоимость займов клиентам	3 190 031	3 779 655	35 262 637	515 935	42 748 258
ОКУ	(920 270)	(1 999 147)	(32 231 289)	(360 773)	(35 511 479)
Итого займов клиентам	2 269 761	1 780 508	3 031 348	155 162	7 236 779

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	-	-	395 280	0,92
Прочие	1 315 593	2,77	-	-
Физические лица	46 224 848	97,23	42 352 978	99,08
Валовая стоимость займов клиентам	47 540 441	100,00	42 748 258	100,00

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным на портфельной основе: агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании данных об отраслевой принадлежности, непогашении займов в срок, убытках за прошлые периоды.

На 31 декабря 2024 займы, выданные физическим лицам, обеспечены залогом в виде транспортных средств на сумму 15 176 тысяч рублей (2023 г.: 8 550 тысяч рублей).

В течение 2024 года Группа продавала займы клиентов (в течении 2023 года Группа продавала займы клиентов).

	2024	2023
Стоимость проданных займов клиентов	7 242 186	4 200 617
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным займам клиентов	(6 510 427)	(3 923 595)
Итого валовая стоимость проданных займов клиентов	731 759	277 022
Выручка от продажи займов клиентов	1 762 498	674 270
Результат от продажи займов клиентов	1 030 739	397 248

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	481 917	276 048
- Корпоративные облигации	325 246	250 676
- Корпоративные акции	39 938	27 724
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	847 101	554 448

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют сроки погашения с 29.01.2025 по 23.12.2026 (2023 г.: с 23.03.2023 по 15.05.2041), купонный доход от 16,99 до 19,8% (2023 г.: от 6,1 до 7,7%), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 15,86 до 21,7% (2023 г.: 15,5 до 16,0%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют сроки погашения с 21.03.2025 по 20.09.2030 (2023 г.: с 15.02.2024 по 25.02.2038), купонный доход от 2,5 до 23,0% (2023 г.: от 7,7 до 16,0%), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 10,0 до 27,3% (2023 г.: от 11,0 до 22,6%). Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

8. Активы, относящиеся к страховой деятельности

Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы по оставшейся части покрытия	472 435	80 785
Активы по возникшим требованиям	159 583	33 009
Обязательства, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков по перестрахованию	(16 891)	(17 224)
Итого	615 127	96 570

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования за 2024 год:

	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Чистые активы на 31 декабря 2023 года	63 561	33 009	96 570
Отражено в отчете о финансовых результатах	160 984	(665 639)	(504 655)
Распределение премий по перестрахованию	160 984	-	160 984
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	(291 967)	(291 967)
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	(373 672)	(373 672)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	(34 063)	-	(34 063)
Денежные потоки, в том числе:	(24 770)	31 059	6 289
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(24 770)	-	(24 770)
- доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	31 059	31 059
Взаимозачеты по перестрахованию	289 832	761 154	1 050 986
Чистые активы на 31 декабря 2024 года	455 544	159 583	615 127

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования за 2023 год:

	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Чистые активы на 31 декабря 2022 года	130 486	8 718	139 204
Отражено в отчете о финансовых результатах	75 157	(60 777)	14 380
Распределение премий по перестрахованию	93 681	-	93 681
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	(40 669)	(40 669)
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	(20 108)	(20 108)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	(18 524)	-	(18 524)
Денежные потоки, в том числе:	(142 082)	85 068	57 014
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(63 560)	-	(63 560)
- доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	2 049	2 049
Взаимозачеты по перестрахованию	(78 522)	83 019	4 497
Чистые активы на 31 декабря 2023 года	63 561	33 009	96 570

9. Гудвил

В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила, связанного с приобретением дочерних компаний:

	2024	2023
Балансовая стоимость на 1 января	47 231	75 910
Гудвил, списанный при выбытии дочерней компании	-	(28 679)
Балансовая стоимость на 31 декабря	47 231	47 231

10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	2 605	82 273	138 348	20 545	3 038	152 301	399 110
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2024 года	2 605	194 526	215 807	44 872	3 038	404 892	865 740
Выбытие дочерних компаний	-	-	276	-	-	24 499	24 775
Приобретение	4 000	11 173	60 401	2 029	45 762	73 486	196 851
Переоценка	-	19 515	-	-	-	-	19 515
Выбытие	-	(15 422)	(37 846)	(39 286)	(3 038)	(47 181)	(142 773)
Остаток на 31 декабря 2024 года	6 605	209 792	238 638	7 615	45 762	455 696	964 108
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2024 года	-	(112 253)	(77 459)	(24 327)	-	(252 591)	(466 630)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(216)	-	-	(8 209)	(8 425)
Переоценка	-	(11 099)	-	-	-	-	(11 099)
Амортизационные отчисления	-	(6 144)	(44 502)	(5 061)	-	(39 589)	(95 296)
Выбытие	-	15 422	37 737	24 560	-	47 181	124 900
Остаток на 31 декабря 2024 года	-	(114 074)	(84 440)	(4 828)	-	(253 208)	(456 550)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	6 605	95 718	154 198	2 787	45 762	202 488	507 558

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспор- тные средства	Капитал ьные вложен ия	Нематериа- льные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	2 551	80 916	54 873	14 080	5 782	189 016	347 218
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2023 года	2 551	161 120	99 821	29 364	5 782	403 864	702 502
Выбытие дочерних компаний	-	-	(820)	-	-	(391)	(1 211)
Приобретение	69	21 990	120 411	15 508	3 712	1 419	163 109
Переоценка	-	13 865	-	-	-	-	13 865
Выбытие	(15)	(2 449)	(3 605)	-	(6 456)	-	(12 525)
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 605	194 526	215 807	44 872	3 038	404 892	865 740
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2023 года	-	(80 204)	(44 948)	(15 284)	-	(214 848)	(355 284)
Выбытие дочерних компаний	-	-	744	-	-	34	778
Переоценка	-	(9 932)	-	-	-	-	(9 932)
Амортизационные отчисления	-	(23 290)	(33 917)	(9 043)	-	(37 777)	(104 027)
Выбытие	-	1 173	662	-	-	-	1 835
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(112 253)	(77 459)	(24 327)	-	(252 591)	(466 630)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	2 605	82 273	138 348	20 545	3 038	152 301	399 110

Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Группа арендует ряд объектов недвижимости, по которым обычно предусматривается ежегодный рост платежей за счет инфляции, по другим – производится периодическая корректировка арендных ставок до рыночных. По ряду договоров имущественной аренды периодическая арендная плата фиксируется в течение срока аренды.

Договоры аренды остальных основных средств включает в себя только фиксированные платежи в течение срока аренды.

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

Недвижимость и земля

Активы в форме права пользования на 1 января 2024 года	369 860
Приобретение дочерней компании	1 882
Поступление в 2024 году	139 103
Модификация	17 925
Выбытие в 2024 году	(661 214)
Выбытие амортизационных начислений	395 663
Амортизационные отчисления	(160 930)
Выбытие дочерней компании	(1 868)
На 31 декабря 2024 года	100 421

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

Недвижимость и земля	
Активы в форме права пользования на 1 января 2023 года	473 088
Поступление в 2023 году	180 512
Модификация	885
Выбытие в 2023 году	(137 456)
Выбытие амортизационных начислений	47 501
Амортизационные отчисления	(194 670)
На 31 декабря 2023 года	369 860

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2024 года:

Недвижимость и земля	
Арендные обязательства на 1 января 2024 года	397 708
Приобретение дочерней компании	1 790
Выбытие обязательств	(296 759)
Возникновение арендных обязательств	139 103
Модификация	17 925
Процентные расходы	43 255
Платежи по аренде	(208 773)
Выбытие дочерней компании	(1 277)
На 31 декабря 2024 года	92 972

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2023 года:

Недвижимость и земля	
Арендные обязательства на 1 января 2023 года	494 740
Выбытие обязательств	(341 630)
Возникновение арендных обязательств	178 611
Модификация	885
Процентные расходы	70 161
Платежи по аренде	(5 059)
На 31 декабря 2023 года	397 708

Денежный отток по обязательствам по аренде составил 165 518 тысяч рублей (2023 г.: приток 65 102 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Арендные обязательства	5 450	26 640	18 305	42 577	92 972

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Арендные обязательства	6 629	33 144	39 989	317 946	397 708

11. Прочие активы

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность покупателей услуг	76 423	104 184
Прочая дебиторская задолженность	208 782	341 653
За вычетом резерва под ОКУ	(37 666)	(247 215)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	247 539	198 622
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	147 274	360 919
Запасы	27 363	2 376
НДС к вычету	20 668	2 647
Денежные средства, выданные подотчетным лицам	1 600	5 177
Переплата по налогам и взносам	63 484	136 713
Прочее	20 347	853
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	-	(7 498)
Итого прочих нефинансовых активов	280 736	501 187
Итого прочих активов	528 275	699 809

На 31 декабря 2024 года в состав прочей дебиторской задолженности включены требования к ООО "АМТ Банк" (отозвана лицензия 21 июля 2011 года) в размере 20 801 тысяч рублей, данные требования зарезервированы под 100%.

На 31 декабря 2023 года в состав прочей дебиторской задолженности включены требования к ООО «Внешпромбанк» (отозвана лицензия 21 января 2016 года) в размере 221 747 тысяч рублей, к ООО "АМТ Банк" (отозвана лицензия 21 июля 2011 года) в размере 20 801 тысяч рублей, данные требования зарезервированы под 100%.

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	5 079	-	242 136	247 215
Активы, признанные в периоде	2 788	640	9 039	12 467
Списание за счет резерва	-	-	(223 821)	(223 821)
Прекращение признания в течение периода	(1 002)	-	2 807	1 805
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	6 865	640	30 161	37 666

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	5 079	-	244 360	249 439
Прекращение признания в течение периода	-	-	(2 224)	(2 224)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	5 079	-	242 136	247 215

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года:

Прочие нефинансовые активы

Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2024 года	7 498
Прекращение признания в течение периода	(7 498)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2024 года	-

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года:

Прочие нефинансовые активы

Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2023 года	2 910
Активы, признанные в периоде	4 588
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2023 года	7 498

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Низкий кредитный риск	76 423	-	-	76 423
Валовая балансовая стоимость	76 423	-	-	76 423
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	76 423	-	-	76 423
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	93 640	-	-	93 640
Умеренный кредитный риск	-	81 976	-	81 976
Дефолтные активы	-	-	33 166	33 166
Валовая балансовая стоимость	93 640	81 976	33 166	208 782
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 865)	(640)	(30 161)	(37 666)
Балансовая стоимость	86 775	81 336	3 005	171 116

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Низкий кредитный риск	103 389	-	-	103 389
Дефолтные активы	-	-	795	795
Валовая балансовая стоимость	103 389	-	795	104 184
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(795)	(795)
Балансовая стоимость	103 389	-	-	103 389
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	95 233	-	-	95 233
Дефолтные активы	-	-	246 420	246 420
Валовая балансовая стоимость	95 233	-	246 420	341 653
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(246 420)	(246 420)
Балансовая стоимость	95 233	-	-	95 233

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Прочие заемные средства

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Привлеченные займы	3 913 892	2 839 477
Итого прочих заемных средств	3 913 892	2 839 477

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела 124 договора кредитов и займов на общую сумму 3 913 892 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 16 318 тысяч рублей (2023 г.: 70 договоров займа на сумму 2 839 477 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 87 962 тысяч рублей, сроком погашения с 2024 по 2027 год) сроком погашения с 2025 по 2027 год. Процентная ставка по займам на конец года составляет от 1% до 27% годовых (2023 г.: от 3,97% до 22,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 2 кредитора (2023 г.: 1 кредитор) с общей суммой задолженности по займам, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 3 043 531 тысячу рублей, или 77,76% от общей суммы прочих заемных средств (2023 г.: 2 261 730 тысяч рублей, или 79,65 % от общей суммы прочих заемных средств).

На 31 декабря 2024 года в соответствии с условиями кредитных договоров исполнение обязательств Группы по возврату сумм займов и/или уплате процентов обеспечено залогом имущественных прав на получение платежей физических лиц по договорам потребительского займа в общей сумме 4 691 223 тысячи рублей.

Группа имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

13. Обязательства, относящиеся к страховой деятельности

Обязательства по портфелям договоров страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка	1 743 736	1 173 232
Обязательства по возникшим требованиям	657 300	502 882
Компонент убытка	30 430	6 362
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(217 829)	(197 204)
Итого	2 213 637	1 485 272

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств по договорам страхования за 2024 год:

Наименование показателя	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям без учета поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства на 31 декабря 2023 года	976 027	6 362	491 678	11 205	1 485 272
Отражено в отчете о финансовых результатах	(4 335 003)	24 068	2 022 639	(11 205)	(2 299 501)
Выручка по страхованию	(4 532 207)	-	-	-	(4 532 207)
Расходы по страхованию, в том числе:	197 204	24 068	1 977 657	(11 205)	2 187 724
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	24 068	-	-	24 068
- амортизация аквизиционных денежных потоков	197 204	-	-	-	197 204
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	327 270	(11 205)	316 065
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	1 439 996	-	1 439 996
- прочие расходы за вычетом доходов по страхованию	-	-	210 391	-	210 391
Финансовые расходы (доходы) по страхованию	-	-	44 982	-	44 982
Денежные потоки, в том числе:	4 884 883	-	(1 857 017)	-	3 027 866
- страховые премии, полученные	5 168 034	-	-	-	5 168 034
- аквизиционные денежные потоки	(191 566)	-	-	-	(191 566)
- отчисления от страховых премий	(91 585)	-	-	-	(91 585)
- выплаты и расходы по урегулированию уплаченные	-	-	(955 377)	-	(955 377)
- платежи за вычетом поступлений по прямому возмещению убытков	-	-	(937 839)	-	(937 839)
- регрессы и суброгации полученные	-	-	36 199	-	36 199
Чистые обязательства на 31 декабря 2024 года	1 525 907	30 430	657 300	-	2 213 637

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств договорам страхования за 2023 год:

Наименование показателя	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям без учета поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства на 31 декабря 2022 года	717 625	-	436 487	10 426	1 164 538
Отражено в отчете о финансовых результатах	(1 701 758)	6 362	961 571	779	(733 046)
Выручка по страхованию	(1 846 576)	-	-	-	(1 846 576)
Расходы по страхованию, в том числе:	144 818	6 362	906 935	779	1 058 894
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	6 362	-	-	6 362
- амортизация аквизиционных денежных потоков	144 818	-	-	-	144 818
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(17 125)	779	(16 346)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	800 739	-	800 739
- прочие расходы за вычетом доходов по страхованию	-	-	123 322	-	123 322
Финансовые расходы (доходы) по страхованию	-	-	54 636	-	54 636
Денежные потоки, в том числе:	1 960 160	-	(906 380)	-	1 053 780
- страховые премии, полученные	2 196 652	-	-	-	2 196 652
- аквизиционные денежные потоки	(151 103)	-	-	-	(151 103)
- отчисления от страховых премий	(85 389)	-	-	-	(85 389)
- выплаты и расходы по урегулированию уплаченные	-	-	(582 639)	-	(582 639)
- платежи за вычетом поступлений по прямому возмещению убытков	-	-	(393 494)	-	(393 494)
- регрессы и суброгации полученные	-	-	69 753	-	69 753
Чистые обязательства на 31 декабря 2023 года	976 027	6 362	491 678	11 205	1 485 272

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по договорам цессии	383 712	2 984
Кредиторская задолженность перед поставщиками	331 056	741 314
Незавершенные расчеты	319 580	205 153
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9 374	324 152
Расчеты по дивидендам	60 000	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	34 853
Прочая кредиторская задолженность	135 095	7 352
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	138 591	80 493
Обязательства по уплате страховых взносов	77 592	23 071
Оценочные обязательства некредитного характера	21 478	40 195
Обязательства по уплате налогов	13 618	12 188
Прочее	53 199	717
Итого прочих обязательств	1 543 295	1 472 472

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года у Группы не было кредиторов с общей суммой задолженности по прочим обязательствам, превышающей 10% капитала Группы.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 27.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 27.

15. Доля неконтролирующих участников

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

	2024	2023
Доля неконтролирующих участников на 1 января	(84 192)	227 914
Выбытие дочерних компаний	18 434	149 660
Доля в чистой прибыли	303 820	(431 718)
Выплата дивидендов	(198 311)	(69 568)
Изменение доли участия	467 549	39 521
Доля неконтролирующих участников на 31 декабря	507 300	(84 192)

16. Чистые активы, приходящиеся на участников

	Номинальная стоимость	
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Уставный капитал	1 200 010	1 200 010
Итого уставный капитал	1 200 010	1 200 010

В течении 2024 года уставный капитал не был увеличен. Объявленный уставный капитал Компании, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 1 200 010 тысяч рублей (2023 г.: 1 200 010 тысяч рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Компании. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 2 388 510 тысяч рублей (2023 г.: 2 548 011 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Компании составила 1 188 500 тысяч рублей (2023 г.: 1 348 001 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 256 382 тысяч рублей (2023 г.: 1 986 048 тысяч рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2024	2023
Процентные доходы		
Проценты к получению по займам выданным	14 837	63 656
Проценты к получению по кредитам	20 966 929	18 346 419
Проценты к получению по ценным бумагам	71 543	35 521
Проценты к получению по депозитам и расчетным счетам	312 387	106 699
Проценты к получению от страховой деятельности	3 301	507
Итого процентных доходов	21 368 997	18 552 802
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	656 635	522 813
Обязательства по аренде	43 255	70 161
Проценты к уплате от страховой деятельности	44 982	54 636
Итого процентных расходов	744 872	647 610
Чистые процентные доходы	20 624 125	17 905 192

19. Чистые расходы от страховой деятельности

Выручка по страхованию:

	2024	2023
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:		
- выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	5 076 475	2 286 403
- прочее	(112 002)	(48 685)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	(432 266)	(375 090)
Итого	4 532 207	1 862 628

Расходы по страхованию по группам договоров страхования:

	2024	2023
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	24 068	6 362
Амортизация аквизиционных денежных потоков	197 204	144 818
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	316 065	(16 346)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	1 439 996	800 739
Прочие расходы за вычетом доходов по страхованию	210 391	123 344
Итого	2 187 724	1 058 917

	2024	2023
Распределение премий по перестрахованию	(160 984)	(93 681)
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	291 967	40 669
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	373 672	20 130
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	34 063	18 524
Итого	538 718	(14 358)

20. Финансовый результат от цессии

	2024	2023
Доходы от цессии	1 542 808	697 760
Убытки от цессии	(512 069)	(189 813)
Итого финансовый результат от цессии	1 030 739	507 947

21. Прочие операционные доходы

	2024	2023
Доходы от реализации товаров и услуг	1 175 662	75 919
Доходы от приобретения дочерних компаний	485 226	-
Доходы от выбытия дочерних компаний	65 392	1 874 152
Доходы от выбытия активов в форме права пользования	28 651	20 700
Доходы от списания кредиторской задолженности	28 126	888
Штрафы	7 018	2 449
Прочее	270 664	16 387
Итого прочих операционных доходов	2 060 739	1 990 495

22. Операционные расходы

	2024	2023
Расходы на рекламу и представительские расходы	2 915 838	2 197 902
Расходы на персонал	1 646 340	465 632
Расходы на программное обеспечение	568 970	175 256
Услуги связи	486 121	348 654
Расходы на социальные взносы	440 132	137 269
Услуги по взысканию задолженности	412 755	1 202 732
Госпошлина	320 605	149 508
Расходы на услуги банков	262 569	230 603
Амортизация	256 226	298 697
Консультационные услуги	132 258	242 184
Расходы на оргтехнику	94 668	67 136
Услуги БКИ	77 583	65 335
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	73 629	50 771
Расходы на благотворительность	36 875	87 827
Электроэнергия и коммунальные платежи	22 950	27 070
Штрафы и пени	22 392	27 223
Комиссионные расходы	21 367	60
Расходы на обучение и продвижение персонала	11 214	23 284
Расходы на охрану	9 636	8 184
Прощение долга	4 879	1 574
Расходы на приобретение и содержание ИТ оборудования	986	11 057
Расходы за пользование авторскими правами	100	600
Административные расходы	2	17 879
Прочие	442 359	195 695
Итого операционных расходов	8 260 454	6 032 132

В составе операционных расходов учтены расходы на оказание аудиторских и сопутствующих аудиту услуг за 2024 год. Указанные расходы в целом по Группе составили 2 734 тысячи рублей, в том числе по компаниям Группы: ООО «ФИНБРИДЖ» - 1 240 тысяч рублей, ООО ПКО «ЮСВ» - 765 тысяч рублей, ООО «МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» - 195 тысяч рублей, АО МКК «УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» - 195 тысяч рублей, ООО МКК «СКОРФИН» - 189 тысяч рублей, ООО МКК «КАНГАРИЯ» - 150 тысяч рублей.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации к микрофинансовым и микрокредитным компаниям, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 5% по всем дочерним микрофинансовым и микрокредитным компаниям в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Участники Группы предоставляют территориальному подразделению ЦБ РФ, осуществляющему надзор за их деятельностью, информацию об обязательном коэффициенте достаточности капитала в соответствии с установленным форматом ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца.

Участники Группы соблюдают установленный ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала и минимальной величины уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	(542 904)	(247 972)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	16 718	5 487
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	811 476	(147 512)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	285 290	(389 997)

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2024	2023
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 115 780	1 934 591
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2024 г.: 20%; 2023 г.: 20%)	(423 156)	(386 907)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	708 446	(3 089)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год	285 290	(389 997)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2024	Изменения, отраженные в прибылях и убытках	Изменения, отраженные в прочем совокупном доходе	Изменения, отраженные в капитале	Приобретение дочерних компаний	Выбытие дочерних компаний	2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу							
Денежные средства и их эквиваленты	4 828	4 828	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	290 159	290 159	-	-	-	-	-
Прочие резервы по финансовым активам	-	(4 174)	-	-	-	-	4 174
Активы, относящиеся к страховой деятельности	1 108	1 108	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	-	(55 086)	-	-	-	-	55 086
Основные средства и нематериальные активы	-	(465)	-	-	-	-	465
Аренда	509	509	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 872	6 849	-	-	-	23	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	262 959	220 319	-	-	-	42 640	-
Чистая сумма отложенных налоговых активов	566 435	464 047	-	-	-	42 663	59 725
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу							
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	270 008	-	-	(36 235)	296 952	(530 725)
Основные средства и нематериальные активы	(30 653)	(6 841)	(7 212)	6 978	-	-	(23 578)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 030)	5	(9 506)	-	-	-	1 471
Активы, относящиеся к страховой деятельности	-	16 036	-	-	-	-	(16 036)
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	(1 413)	(1 413)	-	-	-	-	-
Аренда	-	1 132	-	-	-	-	(1 132)
Прочее	-	85 220	-	-	-	-	(85 220)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(40 096)	364 147	(16 718)	6 978	(36 235)	296 952	(655 220)
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	526 339	828 194	(16 718)	6 978	(36 235)	339 615	(595 495)

	2023	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменения, отраженные в капитале	Выбытие дочерних компаний	2022
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие резервы по финансовым активам	4 174	2 346	-	-	1 828
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	55 086	13 212	-	-	41 874
Основные средства и нематериальные активы	465	465	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	(45 745)	-	-	45 745
Чистая сумма отложенных налоговых активов	59 725	(29 722)	204	-	89 447
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(530 725)	(141 254)	-	-	(389 471)
Основные средства и нематериальные активы	(23 578)	(27 397)	787	14 936	(11 904)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 471	12 556	(6 274)	-	(4 811)
Активы, относящиеся к страховой деятельности	(16 036)	20 040	-	-	(36 076)
Процентные доходы по цессиям приобретенным	-	30 985	-	-	(30 985)
Аренда	(1 132)	-	-	-	(1 132)
Прочее	(85 220)	(12 720)	-	-	(72 500)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(655 220)	(117 790)	(5 487)	14 936	(546 879)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(595 495)	(147 512)	(5 487)	14 936	(457 432)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

25. Выбытие дочерних компаний

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства:

		На дату выбытия
	ООО «МКК БАНКОК»	ООО «Лемон факторинг»
Денежные средства и их эквиваленты	(4 674)	(12 975)
Займы клиентам	-	(68 822)
Активы в форме права пользования	-	(1 867)
Прочие активы	(16)	(39 323)
Итого активов	(4 690)	(122 987)
Прочие заемные средства	-	152 674
Прочие обязательства	2	36 383
Итого обязательств	2	189 057

В мае 2024 года Группа утратила контроль над ООО «Лемон факторинг». В результате продажи доли участия в компании ООО «Лемон факторинг» в размере 72,10% получена сумма вознаграждения за указанную долю в размере 10 тысяч рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала прибыль 66 080 тысяч рублей в составе прочих операционных доходов.

В мае 2024 года Группа утратила контроль над ООО «МКК БАНКОК». В результате продажи доли участия в компании ООО «МКК БАНКОК» в размере 100% получена сумма вознаграждения за указанную долю в размере 4 000 тысяч рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала прибыль 688 тысячи рублей в составе прочих операционных доходов.

В ноябре 2023 года Группа утратила контроль над ООО «Играющий мир» и ООО «Бетринг». В результате продажи доли участия в компании ООО «Играющий мир» в размере 85% получена сумма вознаграждения за указанную долю в размере 1 021 000 тысяч рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала прибыль 2 274 228 тысячи рублей в составе прочих операционных доходов. ООО «Бетринг» находится под контролем ООО «Играющий мир», доля участия 100%.

		На дату выбытия
	ООО «Бетринг»	ООО «Играющий мир»
Денежные средства и их эквиваленты	(1 077)	(2 509)
Займы клиентам	(95 738)	(80 858)
Гудвил	(28 679)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	(433)
Текущие активы по налогу на прибыль	(567)	(304)
Прочие активы	(142 338)	(14 978)
Итого активов	(268 339)	(99 082)
Прочие заемные средства	1 025 656	86 012
Прочие обязательства	230 883	28 638
Итого обязательств	1 256 539	114 650

26. Приобретение дочерних компаний

В июле 2024 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО МКК «КРЕДИТО 24».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и финансового результата, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	21 705
Кредиты клиентам	289 026
Нематериальные активы	7 721
Прочие активы	65 597
Прочие заемные средства	(77 979)
Прочие обязательства	(44 501)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	261 569
Стоимость приобретения	236 000
Финансовый результат от приобретения дочки	25 569

В декабре 2024 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «ФИНТЕК СИСТЕМС».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и финансового результата, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	12 745
Нематериальные активы	227 321
Дебиторская задолженность покупателей	8 569
Прочие активы	304 277
Прочие заемные средства	(369)
Прочие обязательства	(63 886)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	488 657
Стоимость приобретения	29 000
Финансовый результат от приобретения дочки	459 657

В течение 2023 года Группа не приобретала компании.

27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального

кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* – активы, которые соответствуют определению дефолта.

Дефолт признается в случае наступления по финансовому инструменту одного или совокупности следующих событий:

- активы, задолженность по которым является просроченной свыше 360 календарных дней;
- субъект деятельности признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является;
- выявлен факт смерти субъекта деятельности, являющегося физическим лицом.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА.

Группа проводит оценку на совокупной основе для займов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Компания объединяет свои займы в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию

доходности, получаемой за принятый риск. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года рыночный риск является несущественным.

Географический риск.

Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года относятся к России.

Валютный риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года выражены в российских рублях.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	6 158	939 266	934 855	2 033 613	3 913 892
Финансовые обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 512 640	659 554	17 157	24 286	2 213 637
Арендные обязательства	5 450	26 640	18 305	42 577	92 972
Прочие обязательства	1 238 817	-	-	-	1 238 817
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 763 065	1 625 460	970 317	2 100 476	7 459 318

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	-	84 209	177 677	2 577 591	2 839 477
Финансовые обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 455 883	20 034	5 237	4 119	1 485 272
Арендные обязательства	6 629	33 144	39 989	317 946	397 708
Прочие обязательства	1 315 808	-	-	-	1 315 808
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 778 320	137 387	222 903	2 899 656	6 038 265

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 261 767	-	-	-	-	3 261 767
Займы клиентам	1 382 470	1 530 824	163 038	525	4 073 755	7 150 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	847 101	-	-	-	-	847 101
Активы, относящиеся к страховой деятельности	601 009	14 118	-	-	-	615 127
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	259 600	259 600
Нематериальные активы	-	-	-	-	247 958	247 958
Активы в форме права пользования	-	-	-	100 421	-	100 421
Прочие активы	528 275	-	-	-	-	528 275
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	133 758	133 758
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	566 435	566 435
Итого активов	6 620 622	1 544 942	163 038	100 946	5 328 737	13 758 285
Обязательства						
Прочие заемные средства	6 158	939 266	934 855	2 033 613	-	3 913 892
Арендные обязательства	5 450	26 640	18 305	42 577	-	92 972
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 512 640	659 554	17 157	24 286	-	2 213 637
Прочие обязательства	1 543 295	-	-	-	-	1 543 295
Текущие налоговые обязательства	52 056	-	-	-	-	52 056
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	40 096	40 096
Итого обязательств	3 119 599	1 625 460	970 317	2 100 476	40 096	7 855 948
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	3 501 023	(80 518)	(807 279)	(1 999 530)	5 288 641	5 902 337
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года	3 501 023	3 420 506	2 613 227	613 697	5 902 337	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 440 647	-	-	-	-	2 440 647
Займы клиентам	1 481 488	1 162 367	84 580	3 561	4 504 783	7 236 779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554 448	-	-	-	-	554 448
Активы, относящиеся к страховой деятельности	95 893	678	-	-	-	96 570
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	246 807	246 807
Нематериальные активы	-	-	-	-	152 303	152 303
Активы в форме права пользования	-	-	-	369 860	-	369 860
Прочие активы	699 809	-	-	-	-	699 809
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	59 725	59 725
Итого активов	5 272 285	1 163 045	84 580	373 421	5 010 849	11 904 179
Обязательства						
Прочие заемные средства	-	84 209	177 677	2 577 591	-	2 839 477
Арендные обязательства	6 629	33 144	39 989	317 946	-	397 708
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 455 882	20 034	5 237	4 119	-	1 485 272
Прочие обязательства	1 472 472	-	-	-	-	1 472 472
Текущие налоговые обязательства	64 697	-	-	-	-	64 697
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	655 220	655 220
Итого обязательств	2 999 681	137 387	222 903	2 899 656	655 220	6 914 846
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	2 272 604	1 025 658	(138 323)	(2 526 235)	4 355 629	4 989 333
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	2 272 604	3 298 262	3 159 939	633 704	4 989 333	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что средства клиентов формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 393 671	-	-	-	1 868 096	3 261 767
Займы клиентам	5 456 225	1 530 824	163 038	525	-	7 150 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	847 101	-	-	-	-	847 101
Активы, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	615 127	615 127
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	259 600	259 600
Нематериальные активы	-	-	-	-	247 958	247 958
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	100 421	100 421
Прочие активы	-	-	-	-	528 275	528 275
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	133 758	133 758
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	566 435	566 435
Итого активов	7 696 997	1 530 824	163 038	525	4 366 901	13 758 285
Обязательства						
Прочие заемные средства	3 383 561	164 467	42 897	322 967	-	3 913 892
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 543 295	1 543 295
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	2 213 637	2 213 637
Арендные обязательства	5 450	26 640	18 305	42 577	-	92 972
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	52 056	52 056
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	40 096	40 096
Итого обязательств	3 389 011	191 107	61 202	365 544	3 849 084	7 855 948
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	4 307 986	1 339 717	101 836	(365 019)	517 817	5 902 337
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	4 307 986	5 647 703	5 749 539	5 384 520	5 902 337	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 066 884	-	-	-	1 373 763	2 440 647
Займы клиентам	5 986 269	1 162 369	84 580	3 561	-	7 236 779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554 448	-	-	-	-	554 448
Активы, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	96 570	96 570
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	246 807	246 807
Нематериальные активы	-	-	-	-	152 303	152 303
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	369 860	369 860
Прочие активы	-	-	-	-	699 809	699 809
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	59 725	59 725
Итого активов	7 607 601	1 162 369	84 580	3 561	3 046 068	11 904 179
Обязательства						
Прочие заемные средства	-	84 209	177 677	2 577 591	-	2 839 477
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 472 472	1 472 472
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	1 485 272	1 485 272
Арендные обязательства	6 629	33 144	39 989	317 946	-	397 708
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	64 697	64 697
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	655 220	655 220
Итого обязательств	6 629	117 353	217 666	2 895 537	3 677 661	6 914 846
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	7 600 972	1 045 016	(133 086)	(2 891 976)	(631 593)	4 989 333
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	7 600 972	8 645 988	8 512 902	5 620 926	4 989 333	

Таблица ниже демонстрирует при неизменных прочих переменных чувствительность прибыли до налогообложения Группы к разумно-возможным изменениям процентных ставок по финансовым инструментам с плавающими процентными ставками:

	31 декабря 2024 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33 836)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	33 836

На 31 декабря 2023 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами)

характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует, начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных налоговых юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития таких правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, статус всех или части зарубежных компаний Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен в России.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

2024

Неиспользованные безотзывные кредитные линии

ОКУ

Итого обязательств кредитного характера

-

-

-

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По

состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 0 тысяч рублей (2023 г.: 19 487 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	1 812	809	32 232	34 853
Выбытие дочерней компании	(1 812)	(809)	(32 232)	(34 853)
Резерв на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2023
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	82 681
ОКУ	(34 853)
Итого обязательств кредитного характера	47 828

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	2 001	884	34 232	37 117
Активы, признанные в периоде	1 808	809	459	3 076
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 814)	(159)	-	(1 973)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(183)	(725)	(2 459)	(3 367)
Резерв на 31 декабря 2023 года	1 812	809	32 232	34 853

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Обязательства кредитного характера					
Минимальный кредитный риск	39 560	-	-	-	39 560
Низкий кредитный риск	-	10 889	-	-	10 889
Умеренный кредитный риск	-	-	32 232	-	32 232
Итого обязательств кредитного характера	39 560	10 889	32 232	-	82 681
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 812)	(809)	(32 232)		(34 853)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	37 748	10 080	-		47 828

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 261 767	3 261 767	2 440 647	2 440 647
Займы клиентам	7 150 612	7 150 612	7 236 779	7 236 779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	847 101	847 101	554 448	554 448
Активы, относящиеся к страховой деятельности	615 127	615 127	96 570	96 570
Прочие активы	247 539	247 539	198 622	198 622
Финансовые обязательства				
Прочие заемные средства	3 913 892	3 913 892	2 839 477	2 839 477
Арендные обязательства	92 972	92 972	397 708	397 708
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	2 213 637	2 213 637	1 485 272	1 485 272
Прочие обязательства	1 238 817	1 238 817	1 472 472	1 472 472

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Займы клиентам. Займы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Арендные обязательства. По мнению руководства, справедливая арендных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Прочие активы и обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в силу краткосрочного характера данной задолженности.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Группы относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2024 года и в 2023 году не осуществлялся.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- расчетные счета в банках	728 706	-	728 706
- наличные средства	262 898	-	262 898
- краткосрочные депозиты	-	-	-
- денежные средства в операторах платежей	1 391 582	-	1 391 582
- остатки на брокерских счетах	878 490	-	878 490
Кредиты клиентам	91		91
- займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу			
- микрозаймы, выданные физическим лицам	128 839	-	128 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 021 773	-	7 021 773
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	481 917	481 917
- Корпоративные облигации	-	325 246	325 246
- Корпоративные акции	-	39 938	39 938
Прочие финансовые активы	247 539	-	247 539
Итого финансовых активов	10 659 918	847 101	11 507 019
Нефинансовые активы			2 251 266
Итого активов			13 758 285

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- расчетные счета в банках	581 780	-	581 780
- наличные средства	178 723	-	178 723
- денежные средства в пути	10 796	-	10 796
- краткосрочные депозиты	1 066 884	-	1 066 884
- денежные средства в операторах платежей	636 207	-	636 207
Кредиты клиентам			
- займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	224 368	-	224 368
- микрозаймы, выданные физическим лицам	7 012 410	-	7 012 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	276 048	276 048
- Корпоративные облигации	-	250 676	250 676
- Корпоративные акции	-	27 724	27 724
Прочие финансовые активы	198 622	-	198 622
Итого финансовых активов	9 909 790	554 448	10 464 238
Нефинансовые активы			1 439 941
Итого активов			11 904 179

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление займов, привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	689	-	689
Прочие активы, поступившие в течение года	-	12 546	12 546
Прочие активы, погашенные в течение года	(689)	(12 546)	(13 235)
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)			
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-	-
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	689	-	689
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	1 283	-	1 283
Прочие активы, поступившие в течение года	162 640	-	162 640
Прочие активы, погашенные в течение года	163 235	-	163 235
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	689	-	689
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-	-
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	689	-	689
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	689	-	689

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-
Прочие заемные средства, полученные в течение года	348	6 000	6 348
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(348)	(6 000)	(6 348)
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	-	-	-
Прочие обязательства, полученные в течение года	60 000	23 294	83 294
Прочие обязательства, погашенные в течение года	-	(23 294)	(23 294)
Прочие обязательства на 31 декабря	60 000	-	60 000

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	23 500	-	23 500
Прочие обязательства, полученные в течение года	2 660	-	2 660
Прочие обязательства, погашенные в течение года	26 160	-	26 160
Прочие обязательства на 31 декабря	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	289	-	289
Процентные расходы	(21)	-	(21)
Прочие операционные доходы	-	1	1
Прочие операционные расходы	-	(23 294)	(23 294)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами отсутствовали в 2023 году.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2024		2023	
	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	73 853	10 368	1 984	326
Итого	73 853	10 368	1 984	326

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

32. События после отчетной даты

16 января 2025 года принято решение о выплате дивидендов участникам ООО «Финбридж» в размере 540 000 тыс. рублей.

15 мая 2025 года решением единственного участника ООО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» принято решение о реорганизации в форме преобразования ООО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» в АО «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ».

1 апреля 2025 года произошла реорганизация в форме преобразования ООО «МКК СТЭПМАНИ» в АО «МКК СТЭПМАНИ».

18 июня 2025 года решением единственного участника ООО «ФИНТЕК СИСТЕМС» принято решение о реорганизации в форме преобразования ООО «ФИНТЕК СИСТЕМС» в АО «ФИНТЕК СИСТЕМС».

18 июня 2025 года Группа приобрела 100% долей в уставном капитале ООО «ПРОЦЕССИНГОВАЯ КОМПАНИЯ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ».

Иные существенные события после отчетной даты отсутствуют.

Корнипов Леонид Леонидович
Директор

17 июля 2025 года

