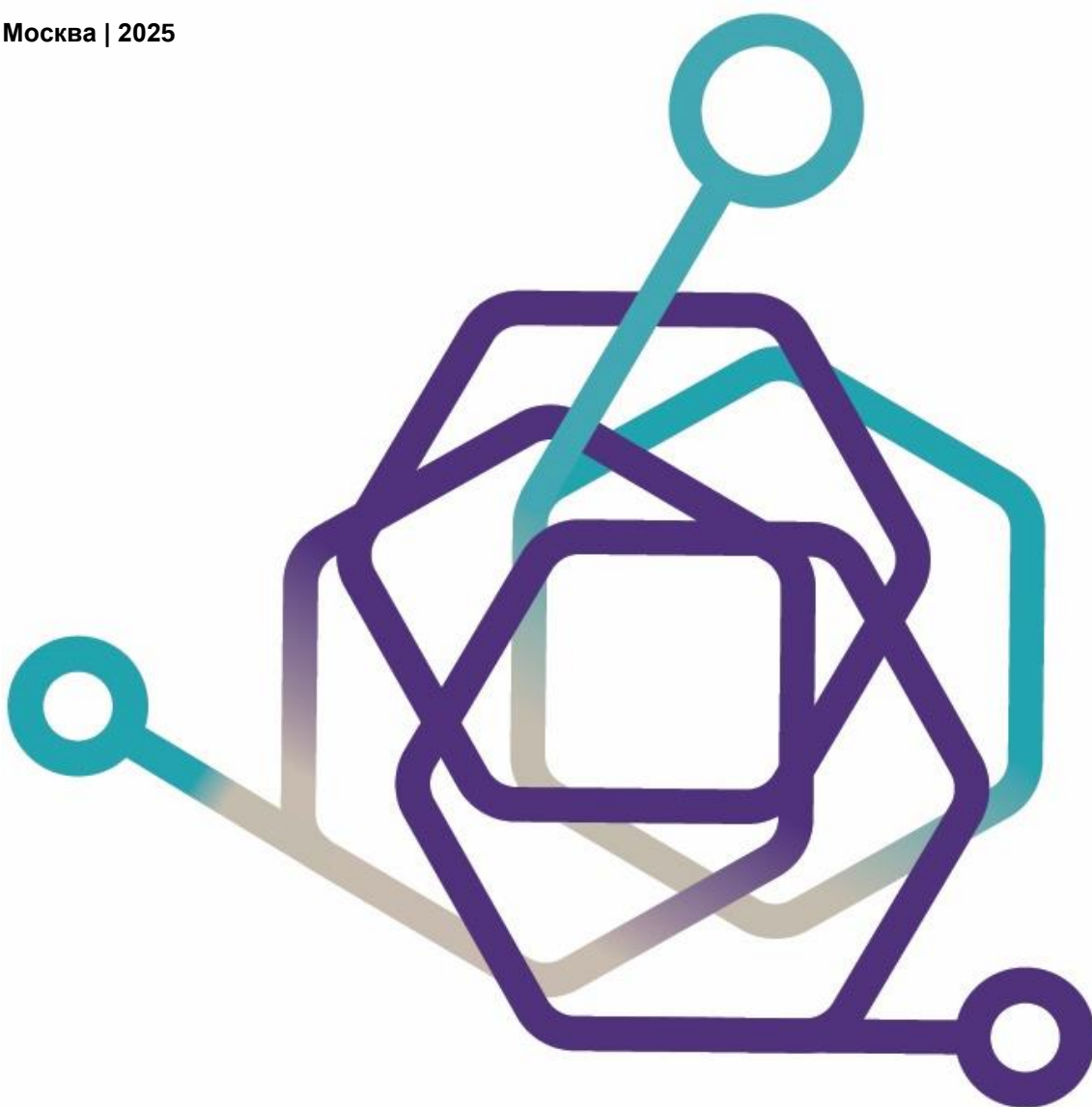


Общество с ограниченной ответственностью
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Участнику Общества с ограниченной ответственностью
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ» (далее – ООО «МФК НФ»), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2024 года; отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2024 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2024 год; отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2024 год и примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МФК НФ» по состоянию на 31 декабря 2024 года был проведен другим аудитором (Юникон АО), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности в аудиторском заключении, датированном 15 марта 2024.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

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
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«14» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ
ФИНАНСИРОВАНИЕ» (ООО «МФК НФ»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 19 сентября 2016 г. за
основным государственным регистрационным
номером 1166196099057.

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.

на 31 декабря 2024г.

Почтовый адрес Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая ул, дом № 193, оф.310

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	101 837	160 305
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 898 476	2 145 261
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия	-	0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	0	0
10	Нематериальные активы	-	3 291	0
11	Основные средства и капитальные вложения в них	-	53 683	2 836
12	Требования по текущему налогу на прибыль	-	48 566	14 012
13	Отложенные налоговые активы	35	103 178	102
14	Прочие активы	17	13 069	18 328
15	ИТОГО АКТИВОВ	-	3 222 100	2 340 844
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 398 453	1 112 050
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	19 333
20	Отложенные налоговые обязательства	-	212 543	0

Аудиторское заключение

21	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
22	Прочие обязательства	21	65 134	3 392
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	1 676 130	1 134 775
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал	23	70 000	70 000
25	Добавочный капитал	-	988 018	718 018
26	Резервный капитал	-	0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у	-	0	0
28	Резервы	-	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый	23	487 952	418 051
30	ИТОГО КАПИТАЛА	-	1 545 970	1 206 069
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	3 222 100	2 340 844

Директор

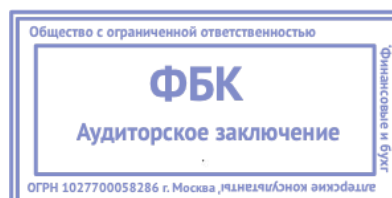
(должность руководителя)

14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	6 788 277	5 247 293
2	Процентные расходы	26	(174 468)	(100 599)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	6 613 809	5 146 694
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8	(4 375 824)	(3 208 135)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной	-	(4 375 824)	(3 208 135)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	2 237 985	1 938 559
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение	53 930

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной	-	0	0
13	Общие и административные расходы	33	(2 095 709)	(1 639 519)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для	-	0	0
15	Прочие доходы	34	335 483	3 283
16	Прочие расходы	34	(47 726)	(69 556)
17	Итого операционных доходов (расходов)	-	(1 818 617)	(1 651 862)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35	419 368	286 697
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том	-	(109 467)	(59 179)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	0	(59 271)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	(109 467)	93
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после	-	0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	35	309 901	227 518
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов	-	0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия	-	0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки	-	0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий	-	0	0

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, и.д.начальника аудиторской

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401364000	04663756	1166196099057	6162073437

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ НОВОЕ
ФИНАНСИРОВАНИЕ" (ООО "МФК НФ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 344034, Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Портовая ул, Д. № 193, оф. 310

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резервы										Итого резервов		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы						
1	Остаток на 01 января 2023 г.	-	70 000	45 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215 533	330 533		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный	-	70 000	45 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215 533	330 533		

Общество с ограниченной ответственностью "МФК НФ"
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, итд, итд, итд

за Январь - Декабрь 2024 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	-	4 252 980	3 222 393
2	Уплаченные проценты	-	(174 065)	(96 016)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов	-	0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	(2 372 214)	(1 455 961)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	(53 887)	(56 911)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	10 372 927	7 102 614
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(11 183 016)	(7 976 939)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ипотечный агент

22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	185 000	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(21 906)	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и	-	1 900 780	1 510 219
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:	-	(8 318 622)	(1 040 445)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	(6 561)	(872)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов	-	0	0
30	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи	-	(220 000)	(25 000)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	-	0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	270 000	673 018
36	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(6 367 842)	1 117 792
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(31 379)	184 946
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	362 226	177 280
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	330 847	362 226

Директор

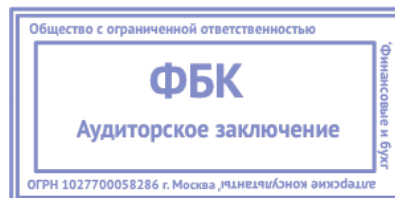
(должность руководителя)

14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	1603760008057 от 22.12.2016г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, предоставление займов и прочих видов кредита, предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и прочему пенсионному обеспечению и др.; деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества соответствует требованиям действующего законодательства №151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	344034, Г.Ростов-на-Дону, ул. Портовая д. 193 оф. 310
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	440
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Единственным участником является ООО "ФИНБРИДЖ" 100%. Конечными бенефициарами Общества с ограниченной ответственностью "ФИНБРИДЖ" являются: - Еремеева М.В. - 11,286% - Дробушко С.С. - 11,286% - Тарасенко В.Е. - 15,053% - Силиков Р.Г. - 15,053% - Нагорных Е.А. - 15,053% - Терещенко В.В. - 11,286% - Вишняков И.П. - 15,053% - Колимбет П.С. - 2,93% - Корнилов Л.Л. - 3%.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г.Ростов-на-Дону, ул.Портовая, 193, оф.308, 344034

Директор

(должность руководителя)

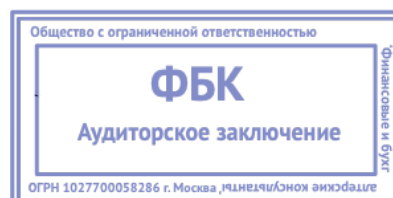
14 марта 2025 г.



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	1. Величина портфеля займов. Чем выше величина портфеля займов, тем выше выручка компании и, как следствие, выше финансовые результаты. Портфель займов Общества на 31.12.2024 года состоит из займов, выданных физическим лицам как с обеспечением, так и без обеспечения. Общество осуществляет выдачу займов и микрозаймов клиентам с высокими показателями финансовой устойчивости. 2 Постоянные издержки компании. Данные издержки непосредственно уменьшают финансовый результат от деятельности, но при этом зависимость постоянных издержек от объема портфеля займов является невысокой. Для обеспечения эффективной деятельности Общества необходимы высококвалифицированные специалисты, что влияет на фонд оплаты труда и размер общехозяйственных расходов, так как часть специалистов привлечена на основании договоров оказания услуг.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из допущения непрерывности деятельности. В 2024 году в связи со сложной геополитической ситуацией появились новые внешние факторы, которые оказывают существенное влияние на экономику в стране и мире: жесткие санкции в отношении РФ, снижение ВВП, снижаются доходы граждан, сохраняются темпы роста инфляции, зафиксирован рост ключевой ставки ЦБ, позиции рубля нестабильны. Организация продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, неопределённость в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует. Руководство организации будут продолжать оценивать влияние и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность.

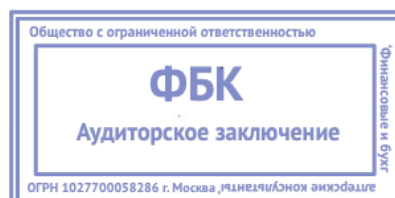
Директор
(должность руководителя)

14 марта 2025г.



А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 г. 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента или линейным методом. Метод эффективной ставки процента не применяется, поскольку разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полной и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

Директор

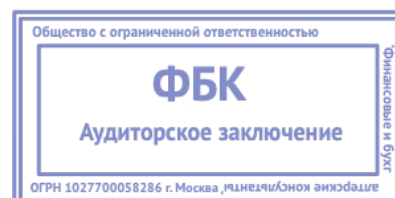
(должность руководителя)

14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко

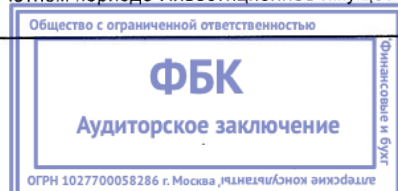
(инициалы, фамилия)



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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в 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
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У Общества операции переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отсутствуют.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Финансовый результат периода положительный, чистые активы больше величины уставного капитала, Общество осуществляет
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В случае возникновения обстоятельств, свидетельствующих о сверхвысоких темпах инфляции, Общество применяет положения стандарта МСФО 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок, ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производились.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Общество, в целях составления примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: 1. Денежные средства в кассе (счет 20202). 2. Денежные средства в пути (счет 20209). 3. Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501, 20502). 4. Специальные банковские счета (счет 20803), а также требования по прочим финансовым операциям в части суммы средств микрофинансовой компании, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрофинансовой компании (часть счета 47423) Учет движения денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с требованиями: -Отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, жилищных накопительных кооперативов»-Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующим порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости, расчета эффективной ставки процента, критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества в отчетном периоде операции с инвестициями в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующим порядок их отражения в учете. Так, учетной политикой предусмотрено, что Общество признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу Общества. При первоначальном признании Общество классифицирует финансовое обязательство как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты".
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отнесенных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество в отчетном периоде не применяло операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Общества в отчетном периоде Инвестиционное имущество отсутствует.



Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	80 134	0	80 134	29 069	0	29 069
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	21 703	0	21 703	128 632	0	128 632
4	Прочие денежные средства	0	0	0	2 604	0	2 604
5	Итого	101 837	0	101 837	160 305	0	160 305

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	101 837	160 305
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	229 010	201 921
6	Итого	330 847	362 226

Информация

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0

4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0	0
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	0	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0	0
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	0	0	0
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	0	0	0

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	0	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	46	0	0	46
6	расчетные счета	0	0	46	0	0	46

1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	0	0	0	0	0
2	расчетные счета	0	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
6	расчетные счета	0	0	0	0	0
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
8	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0
14	расчетные счета	0	0	0	0	0
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
16	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
17	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0
18	расчетные счета	0	0	0	0	0
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
20	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0
22	расчетные счета	0	0	0	0	0
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
24	прочие денежные средства	0	0	0	0	0



Директор
(должность руководителя)
А. Н. Лагутенко
(инициалы, фамилия)

14 марта 2025 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	12 739 114	10 078 390	2 660 724	9 370 445	7 427 867	1 942 578
4	Прочие размещенные средства и прочая	238 356	604	237 752	204 047	1 364	202 683
5	ИТОГО	12 977 470	10 078 994	2 898 476	9 574 492	7 429 231	2 145 261

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и Депозиты в кредитных организациях и банках	0	0	0	0	0	0
2	Средки обратного репо с кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
3	Прочие размещенные средства в кредитных	0	0	0	0	0	0
4	ИТОГО	0	0	0	0	0	0

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

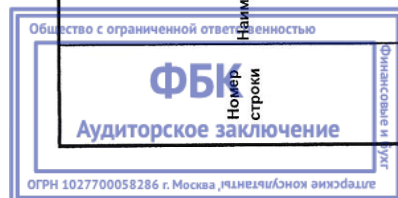
[illegible]

6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под депозиты и прочие размещенные средства	766 705	1 574 159	0	2 034 960	0	4 375 824
7	займы выданные	0	0	0	0	0	0
8	микрозаймы выданные	766 705	1 574 159	0	2 034 960	0	4 375 824
9	прочие размещенные средства и прочая	0	0	0	0	0	0
10	Списание за счет оценочного резерва под депозиты и прочие размещенные средства	0	0	0	(649 506)	0	(649 506)
11	депозиты и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
12	займы выданные	0	0	0	0	0	0
13	микрозаймы выданные	0	0	0	(649 120)	0	(649 120)
14	прочие размещенные средства и прочая	0	0	0	(386)	0	(386)
15	Переклассификация, в том	(334 990)	(1 311 501)	0	1 646 491	0	0
16	депозиты и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
17	займы выданные	0	0	0	0	0	0
18	микрозаймы выданные	(334 990)	(1 311 501)	0	1 646 491	0	0
19	прочие размещенные средства и прочая	0	0	0	0	0	0
20	Прочие изменения, в том	0	0	0	(1 076 554)	0	(1 076 554)
21	депозиты и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
22	займы выданные	0	0	0	0	0	0
23	микрозаймы выданные	0	0	0	(1 076 180)	0	(1 076 180)
24	прочие размещенные средства и прочая	0	0	0	(374)	0	(374)
25	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные риски	494 305	604 855	0	8 979 835	0	10 078 995
26	депозиты и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
27	займы выданные	0	0	0	0	0	0
28	микрозаймы выданные	494 305	604 855	0	8 979 230	0	10 078 390
29	прочие размещенные средства и прочая	0	0	0	605	0	605
30							

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

Таблица 8.5

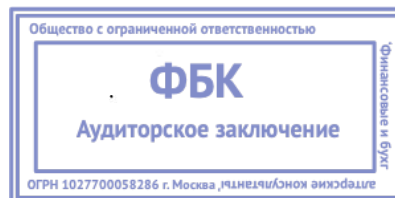
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, равный 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включенным в первоначальную оценку при признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, включенным в первоначальную оценку при признании	Итого
			по финансовым активам, по которым значительный кредитный риск увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, по которым первоначальная оценка не учитывает в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме включенных в первоначальную оценку при признании	по финансовым активам, включенным в первоначальную оценку при признании			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные	109 400	404 421	0	4 626 291	0	5 140 112		
2	депозиты и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0		



2	Депозиты в кредитных организациях и банках-займы выданные, в том	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
3	Займы выданные, в том	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
4	займы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
5	займы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
6	займы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
7	займы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
8	займы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
9	Микрозаймы выданные, в	50,000	803,000	7-1096	50,000	803,000	7-1096
10	микрозаймы выданные	50,000	803,000	7-1096	50,000	803,000	7-1096
11	микрозаймы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
12	микрозаймы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
13	физическим лицам-	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
14	микрозаймы выданные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
15	индивидуальным	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-
16	Прочие размещенные	0,000	0,000	-	0,000	0,000	-

Директор
(подпись, должность, инициалы, фамилия)

14 марта 2024 г.



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

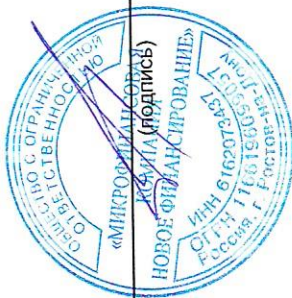
Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно				Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	6	7	8	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	3 291
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	3472
51	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	(181)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)

14 марта 2025



А. Н. Лагутенко
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе: первоначальная (переоцененная)	0	0	0	0	0	747	0	0	0	0	747
2	стоимость накопленная амортизация	0	0	0	0	0	868	0	0	0	0	868
3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	(121)	0	0	0	0	(121)
4	Поступление	0	0	0	0	0	12 664	0	0	0	0	12 664
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	первоначальная	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Амортизация	0	0	0	0	0	(884)	0	0	0	0	(884)
11	Обесценение, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Восстановление обесценения, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	102	0	102	102	0	102
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 494	51	12 443	15 217	376	14 841
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0	0	0
11	Запасы	49 090	0	49 090	3 385	0	3 385
12	Прочее	61 686	51	61 635	18 704	376	18 328
13	ИТОГО						

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные	
1	2	3	4	5	6	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	2 012	1 287	0	3 299
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	(2 012)	(1 287)	0	(3 299)
8	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулирующей организацией	Расчеты с кредитными организациями и кооперативами второго уровня	Расчеты с кредитными организациями, ассоциациями кредитных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативами	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	0	0	0	0	376	0	0	376
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	(325)	0	0	(325)
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	0	0	0	0	51	0	0	51

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулирующей организацией	Расчеты с кредитными организациями и кооперативами второго уровня	Расчеты с кредитными организациями, ассоциациями кредитных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативами	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 01 января 2023 г.	0	0	0	0	25	0	0	25
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	351	0	0	351
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	0	0	0	0	376	0	0	376



Директор
(подпись)
(должность руководителя)

А. Н. Лаутенко
(инициалы, фамилия)

14 марта 2025 г.

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
1	Привлеченные средства в том числе:	1 138 460	844 168
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	952 245	687 230
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	569
4	средства, привлеченные от физических лиц	158 619	130 942
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	27 596	25 427
6	Обязательства по аренде	39 146	2 969
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	137 050	219 099
9	Прочее	83 797	45 814
10	ИТОГО	1 398 453	1 112 050

Таблица 19.2

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
2	3	4	5	6
Привлеченные средства, в том числе:				
1				
1	25,800	-	0,000	-
2	26,800	от 1 года до 5 лет	14,000	от 1 года до 5 лет
3		-	19,800	от 1 года до 3 лет
4	16,000	от 1 года до 3 лет	21,000	от 1 года до 3 лет
5	25,000	до 1 года	15,500	от 1 года до 2 лет
6	12,400	- 3 года	11,800	- 3 года

7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0,000	0,000	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	0,000	0,000	-	-
9	Прочее	-	0,000	0,000	-	-

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

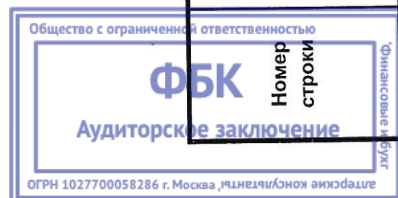
Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2024 г.
			Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	687 230	119 873	0	0	145 142	0	145 142
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	569	(1 802)	0	0	1 233	0	1 233
3	Средства, привлеченные от физических лиц	130 942	6 219	0	0	24 404	(2 946)	21 458
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	25 427	(1 536)	0	0	3 705	0	3 705
5	Обязательства по аренде	2 969	(11 552)	0	0	3 688	44 041	47 729
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	219 099	(82 049)	0	0	0	0	137 050
8	Прочее	45 814	37 983	0	0	0	0	83 797
9	ИТОГО	1 112 050	67 136	0	0	178 172	41 095	219 267
								1 398 453

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2023 г.	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 31 декабря 2023 г.
			Изменения, обусловленные денежными потоками	Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	171 011	442 042	0	0	74 177	0	74 177
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	2 744	(3 837)	0	0	1 662	0	1 662
3	Средства, привлеченные от физических лиц	153 296	(39 473)	0	0	19 549	(2 430)	17 119
								130 942

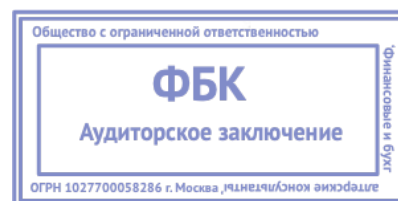


4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	44 307	(23 750)	0	0	4 870	0	4 870	25 427
5	Обязательства по аренде	768	(1 221)	0	0	341	3 081	3 422	2 969
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	555 544	(336 445)	0	0	0	0	0	219 099
8	Прочее	81 340	(35 526)	0	0	0	0	0	45 814
9	ИТОГО	1 009 010	1 790	0	0	100 599	651	101 250	1 112 050



Директор _____ (должность руководителя)
 А. Н. Лагутенко (инициалы, фамилия)

14 марта 2025 г.



Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	20 000	0
2	Расчеты с персоналом	25 661	2 224
3	Расчеты по социальному страхованию	17 994	986
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 479	182
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	0	0
9	ИТОГО	65 134	3 392

Директор

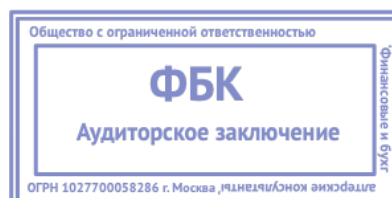
(должность руководителя)

14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



Примечание 23. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2022 г.	0	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 31 декабря 2022 г.	0	0	0	0	0	0
4.1	На 01 января 2023 г.	0	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 31 декабря 2023 г.	0	0	0	0	0	0

Таблица 23.2

Общество с ограниченной ответственностью

4	5	6
---	---	---

ФБК

Директор
Иванов И.И.

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, 14.11.2017

Копия (подпись)
НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»

14 марта 2025 г.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

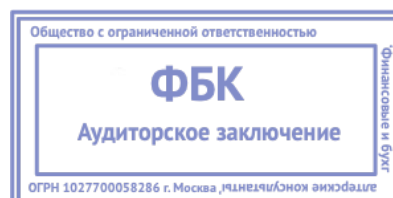
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	6 788 277	5 247 293
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	615	0
19	по микрозаймам выданным	6 773 145	5 240 854
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 517	6 439
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	0	0
23	ИТОГО	6 788 277	5 247 293

Директор
(должность руководителя)

14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко
(инициалы, фамилия)



Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(174 468)	(100 599)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(141 438)	(74 177)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(1 233)	(1 662)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(24 404)	(19 549)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(3 705)	(4 870)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по аренде	(3 688)	(341)
15	Прочее	0	0
16	ИТОГО	(174 468)	(100 599)

Директор

(должность руководителя)

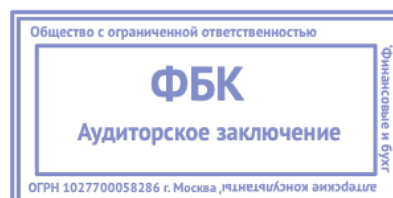
14 марта 2025 г.



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



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

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(10 665)	53 930
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 665)	53 930
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	ИТОГО	(10 665)	53 930

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, «Индивидуальное предприятие»

Финансовый и бухгалтерский учет

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	(415 216)	(33 656)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(11 279)	(1 010)
6	Амортизация нематериальных активов	(182)	0
7	Расходы по аренде	(806)	(41)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(4 310)	(2 515)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(123 033)	(234 005)
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	(945 934)	(620 010)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4)	(2)
13	Судебные и арбитражные расходы	(76 572)	(55 612)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(738)	(1 031)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(76 331)	(63 763)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(240)	(430)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	(5 389)
19	Прочее	(441 064)	(622 055)
20	ИТОГО	(2 095 709)	(1 639 519)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(322 451)	(322 451)
2	Страховые взносы	(92 765)	(92 765)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	ИТОГО	(415 216)	(415 216)

Прочие долгосрочные вознаграждения

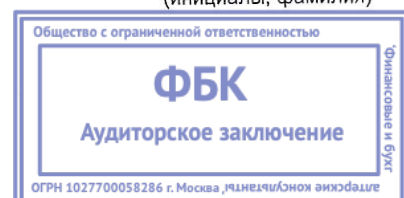
Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	0	0
4	ИТОГО	0	0

Директор
(должность руководителя)
14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко
(инициалы, фамилия)



Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	0	261
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	0
12	Прочие доходы	335 483	3 022
13	ИТОГО	335 483	3 283

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	261	650
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	0
12	Прочие доходы	3 022	482
13	ИТОГО	3 283	1 132

ОГРН 1027700058286 г. Москва, 19/04/2019

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности	0	0
4	Прочие расходы	(47 726)	(69 556)
5	ИТОГО	(47 726)	(69 556)

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности	0	0
4	Прочие расходы	(69 556)	(59 933)
5	ИТОГО	(69 556)	(59 933)

Директор
(должность руководителя)

14 марта 2025 г.

А. Н. Лагутенко
(инициалы, фамилия)

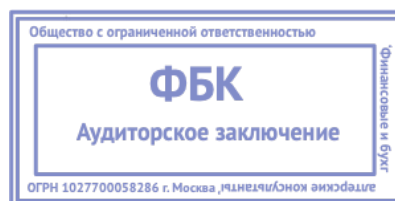


Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Краткосрочная аренда до 1 года. Финансовая аренда, сроком более
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде не производилось

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

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	37 751	2 836
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	39 146	2 969

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

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 991	1 079
2	уплаченные проценты	3 209	351
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 165	389
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	617	339
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	6 561	872
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 561	872
7	Итого отток денежных средств	11 552	1 951

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

Таблица 34.1.4

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

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 30 июня 2023 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 30 июня 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2025



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)

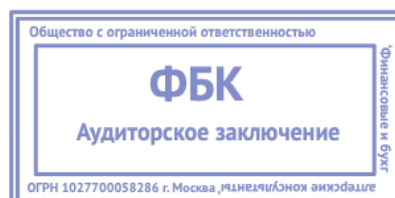


Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(59 272)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(109 467)	93
4	ИТОГО, в том числе:	(109 467)	(59 179)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(109 467)	(59 179)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	419 368	286 697
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	83 874	57 340
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 406	1 839
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 406	1 839
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	21 873	0
8	Прочее	1 314	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	109 467	59 179

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	(102 790)	0	(102 790)
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
9	Нематериальные активы	0	0	0	0

10	Основные средства	0	0	0	0
11	Прочие активы	(102)	(286)	0	(388)
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
15	Прочие обязательства	0	0	0	0
16	Общая сумма отложенного налогового актива	(102)	(103 076)	0	(103 178)
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(102)	(103 076)	0	(103 178)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	212 543	0	212 543
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
27	Нематериальные активы	0	0	0	0
28	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
29	Прочие активы	0	0	0	0
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
32	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	0	0	0	0
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	102	(109 467)	0	(109 365)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0
3	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
 Аудиторское заключение
 ОГРН 1027700058286 г. Москва, и.д.начальника аудиторской
 Финансовое и бухгалтерское

5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	0	0	0
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0

Директор

(должность руководителя)

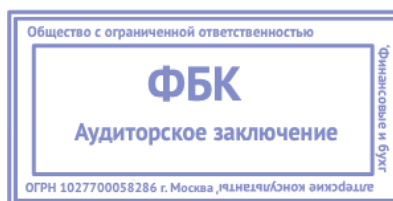
14 марта 2025 г.



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



Примечание 36. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.		За 12 месяцев 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

36.1.1. На 31 декабря 2024 г. года нераспределенная прибыль микрофинансовой организации (ломбарда) составила

тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. года: тысяч рублей).

При этом тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд микрофинансовой организации (ломбарда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.1.2. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31 декабря 2024 г. года составляет

тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. года:).

Директор

(должность руководителя)

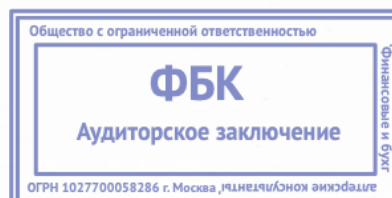
14 марта 2025 г.



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



Примечание 38. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 38.1

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

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 38.1

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

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в него	0	0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Мясницкая, 10/12

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
14	Прочие доходы	0	0	0	0
15	Прочие расходы	0	0	0	0
16	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0
17	Общие и административные расходы	0	0	0	0
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	0	0	0	0
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	0	0	0	0
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	0	0	0	0

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	0	0
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	0	0
3	корректировка № 1	0	0
4	корректировка № 2	0	0
5	корректировка № 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	0	0

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

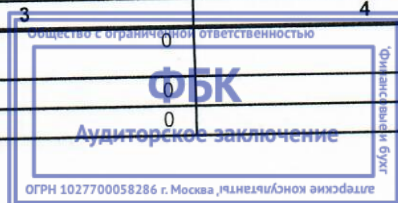
Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	0	0
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	0	0
3	корректировка № 1	0	0
4	корректировка № 2	0	0
5	корректировка № 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	419 368	286 697

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	0	0
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	0	0
3	корректировка № 1	0	0



4	корректировка № 2	0	0
5	корректировка № 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	3 222 100	3 222 100
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	0	0
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	0	0
10	корректировка № 1	0	0
11	корректировка № 2	0	0
12	корректировка № 3	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	1 676 130	1 134 775

Директор

(должность руководителя)

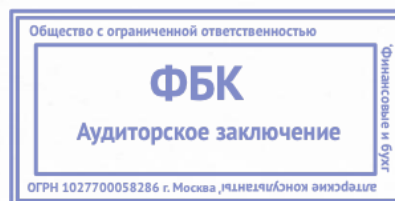
14 марта 2025 г.



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает: «непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности суммы, определенную путем оценки диапазона возможных результатов»; «временную стоимость денег»; «обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Резерв под обесценение равен разнице между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору зависит от его квалификации. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применяется оценка ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение увеличения/уменьшения кредитного риска с учетом текущей и прогнозной информации.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяют в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями. Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - неспособность заемщика рассчитаться с долгами по договору. По каждому договору наступление дефолта определяет Общество на основании своего профессионального суждения.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Общество должно списать выданный заем или размещенный вклад (или часть займа или вклада), если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части.

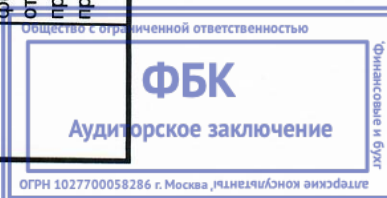
Общество с ограниченной ответственностью

ФБК
Аудиторское заключение

Аудиторские консултанты, «вск» г. Москва ОГРН 1027700058286

Людмила Александровна

5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей совокупной оценки обесценения финансовые активы объединяют в группы по схожим характеристикам кредитного риска, которые отражают способность дебитора выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями. Портфель однородных ссуд включает ссуды физическим лицам, предоставленные на стандартных условиях.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	-
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество признает финансовый актив кредитно-обесцененным, в случае, если соблюдаются следующие условия: *просрочка платежа по договору менее 31 дня;
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-



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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	101 837	0	0	101 837
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 281 175	319 969	1 297 332	2 898 476
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	164 339	422	57 026	221 787
9	ИТОГО активов	1 547 351	320 391	1 354 358	3 222 100
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	329 544	628 301	440 608	1 398 453
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	277 677	0	0	277 677
14	ИТОГО обязательств	607 221	628 301	440 608	1 676 130
15	Разрыв ликвидности	940 130	(307 910)	913 750	1 545 970

Таблица 40.2

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ч/д № 14

Информация и бухгалтерские документы

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	0	0	0	0	0

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2023 г.

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
6	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
11	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	0	0	0	0	0

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

Таблица 40.4

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

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

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 40.4

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

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

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 40.6

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.7

Итого

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

Таблица 40.8

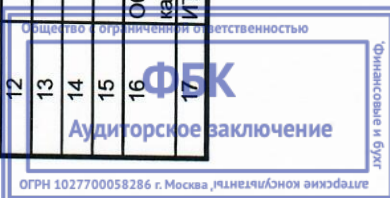
Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 167	329 917	734 842	626 567	0	0	1 695 493
11	привлеченные средства	3 065	105 611	719 238	607 587	0	0	1 435 501
12	обязательства по аренде	1 102	3 459	15 604	18 980	0	0	39 145
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	0	137 050	0	0	0	0	137 050
15	прочее	0	83 797	0	0	0	0	83 797
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	ИТОГО обязательств	4 167	329 917	734 842	626 567	0	0	1 695 493



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

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 676	288 425	151 627	925 064	0	0	1 435 792
11	привлеченные средства	70 584	508	150 446	923 648	0	0	1 145 186
12	обязательства по аренде	92	280	1 181	1 416	0	0	2 969
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	0	241 830	0	0	0	0	241 830
15	прочее	0	45 807	0	0	0	0	45 807
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	ИТОГО обязательств	70 676	288 425	151 627	925 064	0	0	1 435 792



Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	0	0	0
2	Евро	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0

На 01 января 2024 г.

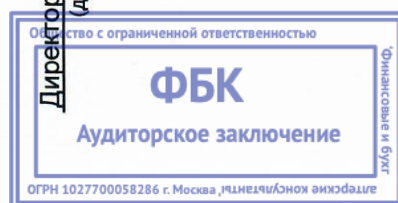
Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность к чистому процентному доходу	Чувствительность к капиталу
1	2	3	4	5
1	Рубль	0	0	0
2	Евро	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	0	0	0	0	0
2	Рыночный индекс 2	0	0	0	0	0
3	Рыночный индекс 3	0	0	0	0	0

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	0	0	0	0	0
2	Рыночный индекс 2	0	0	0	0	0
3	Рыночный индекс 3	0	0	0	0	0



Директор

(должность руководителя)

14 марта 2025 г.

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 42.1

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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	792 000	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
10	Нематериальные активы	0	0	0	0
11	Основные средства и капитальные вложения в него	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0
13	ИТОГО	792 000	0	0	0

Информация о полученном обеспечении

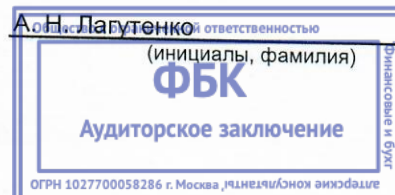
Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автомобили	15 176	8 769	18 396	9 271
	ИТОГО	15 176	8 769	18 396	9 271

Директор
(должность руководителя)
14 марта 2025 г.



(подпись)



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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	3 369	0	3 369
13	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	3 369	0	3 369
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства и капитальные вложения в него	3 706	0	0	0	0	0	0	3 706
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	2 158	0	2 158

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

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	(82)	0	0	0	0	(1 247)	(2 649)	(3 978)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0

Аудиторское заключение
ФБК
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 994	205
2	Страховые взносы	2 932	62
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	19 926	267

Директор _____ (должность руководителя)
14 марта 2025 г.



А. Н. Лагутенко
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Увеличение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в связи с применением с 01.01.2025 года новой налоговой ставки по налогу на прибыль в размере 25%
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Расчетная оценка, связанных с пересчетом отложенных налоговых активов и отложенных обязательств составляет 63 144 тыс.рублей.

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2024 г.



(подпись)

А. Н. Лагутенко

(инициалы, фамилия)

