

Публичное акционерное общество  
Микрофинансовая компания «Займер»

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

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Москва | 2025



## СОДЕРЖАНИЕ

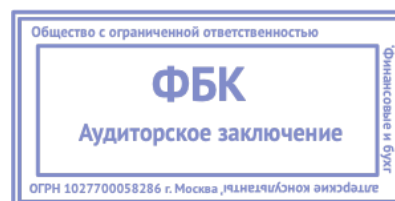
Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Основные положения учетной политики .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	15
5	Новые учетные положения.....	16
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	17
7	Кредиты клиентам .....	18
8	Прочие активы .....	20
9	Основные средства и активы в форме права пользования .....	21
10	Нематериальные активы .....	22
11	Обязательства по аренде.....	22
12	Кредиты и заемные средства.....	22
13	Резервы.....	23
14	Прочие обязательства .....	24
15	Акционерный капитал .....	24
16	Процентные доходы и расходы .....	25
17	Комиссионные доходы.....	25
18	Комиссионные расходы .....	25
19	Прочие операционные доходы и расходы .....	25
20	Общие административные расходы .....	26
21	Налог на прибыль.....	26
22	Сегментный анализ .....	28
23	Управление финансовыми рисками .....	30
24	Управление капиталом .....	36
25	Условные обязательства.....	36
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	37
27	Операции со связанными сторонами .....	38
28	События после окончания отчетного периода .....	39



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров  
Публичного акционерного общества  
Микрофинансовая компания «Займер»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включающих существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

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

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к 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.

## Ключевые вопросы аудита

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

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам – примечания 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», 7 «Кредиты клиентам» и 23 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности*

Группа имеет существенный портфель кредитов, выданных клиентам, который составляет 80 % в величине активов Группы по состоянию на отчетную дату.

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

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности оценки методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам;
- анализ распределения задолженности по этапам обесценения и применения к данным этапам обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, сделанных Группой в примечаниях 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», 7 «Кредиты клиентам» и 23 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО МФК «Займер» за 2024 год и Отчете эмитента ценных бумаг ПАО МФК «Займер» за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО МФК «Займер» за 2024 год и Отчет эмитента ценных бумаг ПАО МФК «Займер» за 2024 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО МФК «Займер» за 2024 год и Отчетом эмитента ценных бумаг ПАО МФК «Займер» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

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

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

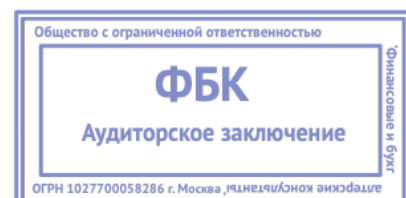
Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение, действует  
от имени аудиторской организации на основании  
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года



Анастасия Алексеевна Терехина  
ОПНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения  
«31» марта 2025 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Публичное акционерное общество  
Микрофинансовая компания «Займер»  
(ПАО МФК «Займер»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская  
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 07 декабря 2023 г. за  
основным государственным регистрационным  
номером 1235400049356.

## Аудитор

### Наименование:

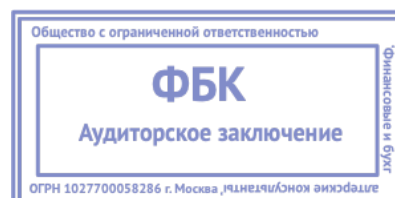
Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

### 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.



**ПАО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года**

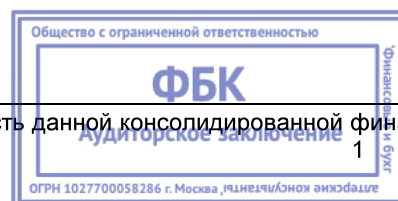
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 899 152	2 153 341
Кредиты клиентам	7	13 242 117	12 614 938
Основные средства и активы в форме права пользования	9	333 743	285 665
Нематериальные активы	10	208 675	22 756
Прочие активы	8	780 380	533 973
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>16 464 067</b>	<b>15 610 673</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты и заемные средства	12	42 489	882 299
Обязательства по аренде	11	206 295	217 768
Отложенные налоговые обязательства	21	1 673 582	1 238 137
Резервы	13	58 972	43 378
Прочие обязательства	14	1 846 135	1 311 268
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3 827 473</b>	<b>3 692 850</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	15	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		12 627 850	11 908 648
<b>Чистые активы, причитающиеся акционерам</b>		<b>12 637 850</b>	<b>11 918 648</b>
ПАО МФК «Займер»		(1 256)	(825)
Неконтролирующая доля участия			
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>12 636 594</b>	<b>11 917 823</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>16 464 067</b>	<b>15 610 673</b>

Утверждено и подписано 31 марта 2025 г.

Роман Макаров /  Генеральный директор



Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



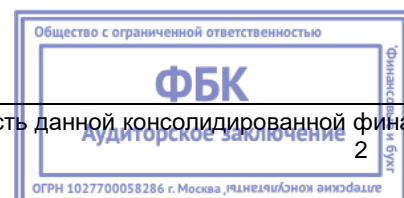


**ПАО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	18 616 269	18 669 241
Процентные расходы	16	(64 364)	(207 765)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>18 551 905</b>	<b>18 461 476</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	7, 8	(5 531 731)	(3 921 385)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>13 020 174</b>	<b>14 540 091</b>
Комиссионные доходы	17	535 511	222 715
Комиссионные расходы	18	(504 201)	(462 127)
Общие административные расходы	20	(7 590 986)	(5 902 167)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 696)	(2 674)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	19	(85 049)	(594 711)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 371 753</b>	<b>7 801 127</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 441 982)	(1 712 356)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>3 929 771</b>	<b>6 088 771</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>3 929 771</b>	<b>6 088 771</b>
<b>Прибыль за период, причитающаяся</b>		<b>3 929 771</b>	<b>6 088 771</b>
- акционерам ПАО МФК «Займер»		3 930 202	6 088 829
- неконтролирующей доле участия		(431)	(58)
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам ПАО МФК «Займер» (в российских рублях на акцию)		39,30	-
Количество акций в обращении (тыс. акций)		100 000	-
<b>Итого совокупный доход за период, причитающийся</b>		<b>3 929 771</b>	<b>6 088 771</b>
- акционерам ПАО МФК «Займер»		3 930 202	6 088 829
- неконтролирующей доле участия		(431)	(58)

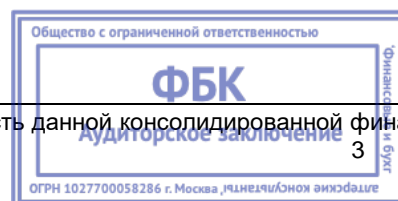
Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**ПАО МФК «Займер»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал		
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>11 417 281</b>	<b>11 427 281</b>	<b>(767)</b>	<b>11 426 514</b>
Прибыль за период		-	6 088 829	6 088 829	(58)	6 088 771
<b>Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.</b>		<b>-</b>	<b>6 088 829</b>	<b>6 088 829</b>	<b>(58)</b>	<b>6 088 771</b>
Объявленные дивиденды	15	-	(5 597 462)	(5 597 462)	-	<b>(5 597 462)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>11 908 648</b>	<b>11 918 648</b>	<b>(825)</b>	<b>11 917 823</b>
Прибыль за период		-	3 930 202	3 930 202	(431)	3 929 771
<b>Итого совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.</b>		<b>-</b>	<b>3 930 202</b>	<b>3 930 202</b>	<b>(431)</b>	<b>3 929 771</b>
Объявленные дивиденды	15	-	(3 211 000)	(3 211 000)	-	<b>(3 211 000)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>12 627 850</b>	<b>12 637 850</b>	<b>(1 256)</b>	<b>12 636 594</b>

Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

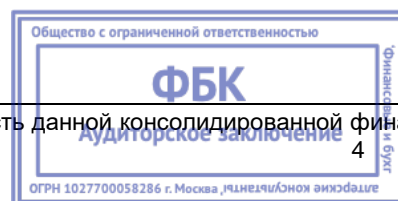


**ПАО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2024 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
<b>Прибыль за период</b>		<b>3 929 771</b>	<b>6 088 771</b>
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	21	1 441 982	1 712 356
Процентные доходы за вычетом расходов	16	(18 551 905)	(18 461 476)
Оценочный резерв под кредитные убытки	7, 8	5 531 731	3 921 385
Доход по списанным кредитам	19	(177 793)	(96 513)
Убыток от продажи кредитного портфеля	19	720 480	1 372 528
Амортизация	20	71 623	244 364
Убыток от выбытия основных средств	9	25 580	46 115
Курсовые разницы, нетто		3 696	2 674
Начисление / (восстановление) резервов		15 594	(154)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(6 989 241)</b>	<b>(5 169 950)</b>
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(4 614 788)	(3 344 549)
- прирост по прочим активам		(1 254 940)	(1 296 373)
- (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(183 639)	729 567
Полученные проценты		16 459 562	17 284 756
Уплаченные проценты		(39 070)	(169 094)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		412 078	680 903
Денежные поступления от списанных кредитов	19	177 793	96 513
Уплаченный налог на прибыль		(979 051)	(2 157 219)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>2 988 704</b>	<b>6 654 554</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(111 974)	(23 946)
Приобретение нематериальных активов	10	(219 226)	(128 134)
Займы выданные связанным сторонам		-	(240 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными сторонами		123 470	219 400
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(207 730)</b>	<b>(172 680)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Получение заемных средств	12	131 000	97 050
Погашение заемных средств	12	(197 000)	(186 036)
Погашение основной суммы обязательств по облигациям	12	(772 600)	(527 400)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(36 563)	(24 375)
Дивиденды уплаченные	15	(2 160 000)	(5 597 462)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(3 035 163)</b>	<b>(6 238 223)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>-</b>	<b>252</b>
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(254 189)</b>	<b>243 651</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	2 153 341	1 909 438
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>1 899 152</b>	<b>2 153 341</b>

Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочерних обществ ООО МКК «Дополучкино», ООО «ФинТехРобот», ООО ПКО «Профи» (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и по состоянию на эту дату.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства (7 декабря 2023 года ООО МФК «Займер» реорганизовано в АО МФК «Займер», 16 февраля 2024 года АО МФК «Займер» реорганизовано в ПАО МФК «Займер»).

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года является Сергей Седов.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ПАО МФК «Займер» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО «ФинТехРобот» было создано в ноябре 2023 года. Основным видом деятельности ООО «ФинТехРобот» является разработка программного обеспечения и осуществление поддержки онлайн-проектов российских финансовых компаний.

ООО ПКО «Профи» было создано в июле 2024 года. Основным видом деятельности ООО ПКО «Профи» является работа с должниками и взыскание просроченной задолженности.

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

**Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности.** Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, г. Новосибирск, Российская Федерация.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников

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

Оценить в полной мере последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

### **3 Основные положения учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Группа подготовила данную консолидированную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы, как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц, могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также анонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние реальных прав, включая потенциальное право голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных

полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, связанные с внесением ключевых изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнесов, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

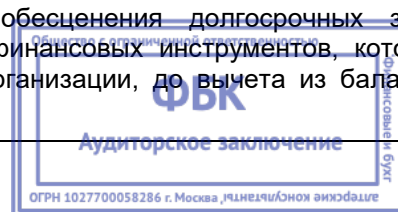
Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки. После первоначального признания гудвил учитывается по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвил тестируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или обстоятельства свидетельствуют о возможном обесценении его балансовой стоимости.

**Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов, привилегированных акций и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой



стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. **Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы**, включая наращенный купонный доход и амортизированный

дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

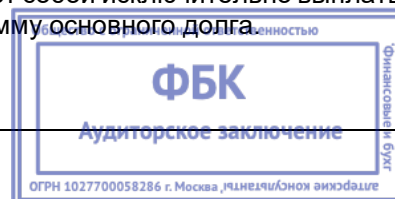
**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Финансовые активы, удовлетворяющие следующим условиям, классифицируются, как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и,
- условия договора соответствующего финансового актива приводят к возникновению в указанные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.





**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла бизнес-модель в течение текущего и сопоставимых отчетных периодов и не реклассифицировала финансовые активы.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска, а также пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 23.

**Приобретенные долговые портфели.** Приобретенные долговые портфели являются кредитно-обесцененными в момент приобретения (РОСІ) активами. При первоначальном признании РОСІ активы оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии по ним признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Финансовые обязательства Группы состоят только из финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, денежные средства на счетах в других банках и все банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 23 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

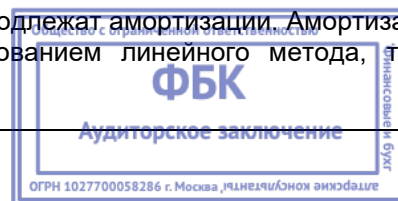
**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть



равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	30
ИТ-оборудование	3 - 5
Прочие основные средства	5 - 15

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают, в основном, программное обеспечение. Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 1-3 года.

**Активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды.** Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Средний расчетный срок полезного использования активов в форме права пользования:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	15

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

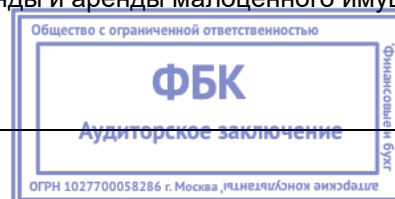
- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.



При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

**Кредиты и заемные средства.** Кредиты и заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, и далее на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, если они существенно отличаются от процентных ставок по полученным займам.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

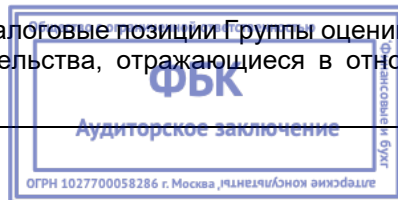
Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнесов. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Повышение ставки налога на прибыль.** 12 июля 2024 года был подписан Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений, данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%. Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступает в силу с 1 января 2025 г. Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении



налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группы потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

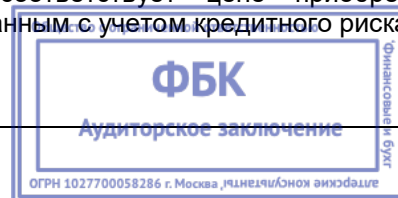
**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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



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

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к Этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из Этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к Этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Комиссионные расходы относятся в основном к операционным и сервисным комиссиям, которые отражаются по мере получения услуг.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Обменный курс, используемый для пересчета балансов в иностранной валюте:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
RUB / USD	101,6797	89,6883
RUB / EUR	106,1028	99,1919

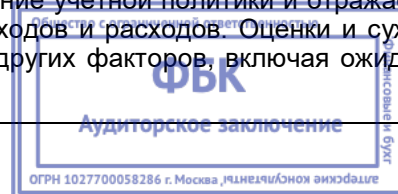
Обменный курс, используемый для пересчета доходов и расходов в иностранной валюте:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
RUB / USD	92,5652	85,2466
RUB / EUR	100,2154	92,2406

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в Социальный фонд России, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа в процессе подготовки консолидированной финансовой отчетности использует оценки, суждения и делает допущения, которые влияют на применение учетной политики и отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска (“SICR”), вероятность дефолта (“PD”), величина задолженности на момент дефолта (“EAD”), убыток в случае дефолта (“LGD”), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Значительное увеличение кредитного риска (“SICR”).** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Информация о подверженности Группы кредитному риску отражена в Примечании 23.

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. Информация об условных налоговых обязательствах отражена в Примечании 25.

Оценки, сделанные при подготовке финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

## 5 Новые учетные положения

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» (выпущены 20 августа 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

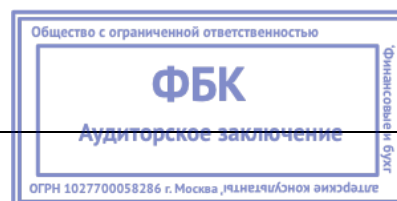
Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA-	1 275 153	1 010 181
АО «Альфа-Банк»	Эксперт РА	ruAA+	400 407	499 773
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	112 586	5 108
ПАО «Сбербанк»	АКРА	AAA(RU)	105 633	218 993
ПАО «Банк ВТБ»	Эксперт РА	ruAAA	2 514	30 925
АО «Киви Банк»	-	-	-	388 140
Прочие	-	-	2 859	221
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>			<b>1 899 152</b>	<b>2 153 341</b>

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешними рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствует.





**7 Кредиты клиентам**

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 912 487	31 799 879
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20 670 370)	(19 184 941)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>13 242 117</b>	<b>12 614 938</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 939 789	(282 204)	5,71%
Просроченные менее 30 дней	1 301 963	(291 731)	22,41%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 150 161	(438 647)	38,14%
Дефолтные кредиты	26 520 574	(19 657 788)	74,12%
<b>Итого</b>	<b>33 912 487</b>	<b>(20 670 370)</b>	<b>60,95%</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 443 299	(163 701)	3,68%
Просроченные менее 30 дней	1 119 338	(238 706)	21,33%
Просроченные от 31 до 60 дней	894 184	(332 408)	37,17%
Дефолтные кредиты	25 343 058	(18 450 126)	72,80%
<b>Итого</b>	<b>31 799 879</b>	<b>(19 184 941)</b>	<b>60,33%</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 935 729 человек (на 31 декабря 2023 года: 1 814 177 человек).

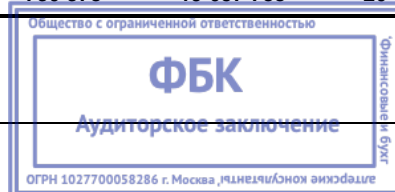
Среднемесячный баланс основного долга в 2024 году до вычета резервов составил 18 525 412 тыс. руб. (в 2023 году: 17 552 927 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами, и на них не распространяется залог или обеспечение.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2024 г.</b>	<b>163 701</b>	<b>571 114</b>	<b>18 450 126</b>	<b>19 184 941</b>
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(29 572)	112	29 460	-
Этапа 2	251	(260 209)	259 958	-
Этапа 3	608	70	(678)	-
Вновь созданные финансовые активы	279 021	728 484	4 477 847	<b>5 485 352</b>
Погашение	(136 223)	(311 318)	(6 770 897)	<b>(7 218 438)</b>
Списание	-	-	(3 525 855)	<b>(3 525 855)</b>
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	4 418	2 125	7 272 017	<b>7 278 560</b>
Амортизация дисконта	-	-	1 603 842	<b>1 603 842</b>
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(2 138 032)	<b>(2 138 032)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>282 204</b>	<b>730 378</b>	<b>19 657 788</b>	<b>20 670 370</b>



Погашение кредитов клиентами за 2024 год в сумме 51 256 817 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 7 218 438 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за 2024 год в сумме 55 871 605 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 5 485 352 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 3 525 855 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 3 525 855 тыс. руб.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

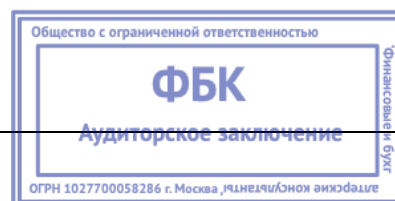
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>190 972</b>	<b>746 424</b>	<b>19 506 794</b>	<b>20 444 190</b>
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(28 125)	27	28 098	-
Этапа 2	181	(361 580)	361 399	-
Этапа 3	199	9	(208)	-
Вновь созданные финансовые активы	160 438	569 395	3 886 609	<b>4 616 442</b>
Погашение	(162 104)	(384 637)	(7 513 082)	<b>(8 059 823)</b>
Списание	-	-	(2 901 369)	<b>(2 901 369)</b>
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	2 140	1 476	7 072 040	<b>7 075 656</b>
Амортизация дисконта	-	-	1 514 682	<b>1 514 682</b>
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(3 504 837)	<b>(3 504 837)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>163 701</b>	<b>571 114</b>	<b>18 450 126</b>	<b>19 184 941</b>

Погашение кредитов клиентами за 2023 год в сумме 49 720 686 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 8 059 823 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за 2023 год в сумме 53 065 235 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 4 616 442 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 901 369 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 901 369 тыс. руб.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 23. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.



Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 939 789	(282 204)	4 657 585
Этап 2	2 452 124	(730 378)	1 721 746
Этап 3	26 520 574	(19 657 788)	6 862 786
<b>Итого</b>	<b>33 912 487</b>	<b>(20 670 370)</b>	<b>13 242 117</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 443 299	(163 701)	4 279 598
Этап 2	2 013 522	(571 114)	1 442 408
Этап 3	25 343 058	(18 450 126)	6 892 932
<b>Итого</b>	<b>31 799 879</b>	<b>(19 184 941)</b>	<b>12 614 938</b>

## 8 Прочие активы

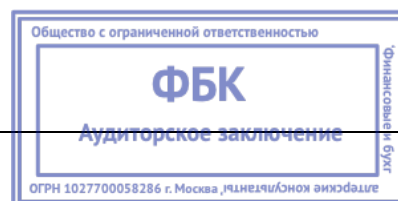
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы связанным сторонам	94 600	218 070
Приобретенные долговые портфели	8 799	-
Торговая дебиторская задолженность	849	267
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>104 248</b>	<b>218 337</b>
Предоплата по налогу на прибыль	366 677	17 281
Предоплата за товары и услуги	93 139	226 887
Запасы	6 010	10 443
Отложенные налоговые активы	400	251
Прочая задолженность	530 356	436 736
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>996 582</b>	<b>691 598</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(320 450)	(375 962)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>780 380</b>	<b>533 973</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки прочих активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительного периодов:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Остаток на начало года	375 962	126 826
Начислено за период	67 779	301 537
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(81 522)	(12 427)
Прекращение признания финансовых активов	(41 769)	(39 974)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>320 450</b>	<b>375 962</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих активов включены в Этап 1.

Информация о подверженности Группы кредитному и рыночному риску, а также об убытках от обесценения торговой дебиторской задолженности представлена в Примечании 23.



**9 Основные средства и активы в форме права пользования**

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>45 394</b>	<b>56 274</b>	<b>10 292</b>	<b>138 379</b>	<b>117 077</b>	<b>367 416</b>
Поступления	-	-	-	23 946	-	23 946
Выбытия	-	-	(197)	(46 018)	-	(46 215)
Внутреннее перемещение	814	9 085	52 347	(62 246)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	55 966	55 966
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>46 208</b>	<b>65 359</b>	<b>62 442</b>	<b>54 061</b>	<b>173 043</b>	<b>401 113</b>
Поступления	52	95 685	16 015	222	-	111 974
Выбытия	-	-	-	(25 580)	-	(25 580)
Внутреннее перемещение	-	18 482	2 976	(21 458)	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>46 260</b>	<b>179 526</b>	<b>81 433</b>	<b>7 245</b>	<b>173 043</b>	<b>487 507</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(3 221)</b>	<b>(48 182)</b>	<b>(6 461)</b>	-	<b>(35 258)</b>	<b>(93 122)</b>
Амортизационные отчисления	(1 437)	(6 849)	(3 930)	-	(10 210)	(22 426)
Выбытия	-	-	100	-	-	100
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(4 658)</b>	<b>(55 031)</b>	<b>(10 291)</b>	-	<b>(45 468)</b>	<b>(115 448)</b>
Амортизационные отчисления	(1 527)	(16 280)	(8 163)	-	(12 346)	(38 316)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>(6 185)</b>	<b>(71 311)</b>	<b>(18 454)</b>	-	<b>(57 814)</b>	<b>(153 764)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>41 550</b>	<b>10 328</b>	<b>52 151</b>	<b>54 061</b>	<b>127 575</b>	<b>285 665</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>40 075</b>	<b>108 215</b>	<b>62 979</b>	<b>7 245</b>	<b>115 229</b>	<b>333 743</b>

**Незавершенное строительство.** По состоянию на 31 декабря 2024 года незавершенное строительство включает неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде. По состоянию на 31 декабря 2023 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.



## 10 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	659	134 074	17 045	151 778
Поступления	-	128 134	-	128 134
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	659	262 208	17 045	279 912
Поступления	55	219 171	-	219 226
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 г.	714	481 379	17 045	499 138
<b>Накопленная амортизация</b>				
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Амортизационные отчисления	(68)	(221 870)	-	(221 938)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(243)	(256 913)	-	(257 156)
Амортизационные отчисления	(68)	(33 239)	-	(33 307)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 г.	(311)	(290 152)	-	(290 463)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>416</b>	<b>5 295</b>	<b>17 045</b>	<b>22 756</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	<b>403</b>	<b>191 227</b>	<b>17 045</b>	<b>208 675</b>

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино».

В течение 2024 года Группа приобрела у ООО «Робофинанс» исключительные права на программное обеспечение договорной стоимостью 194 030 тыс. руб.

В течение 2023 года Группа приобрела у ООО «Робофинанс» неисключительные права на программное обеспечение со сроком предоставления шесть месяцев и договорной стоимостью 100 000 тыс. руб.

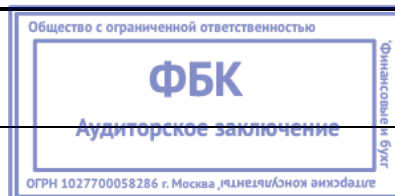
Прочие операции со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

## 11 Обязательства по аренде

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные обязательства по аренде	36 563	36 563
Долгосрочные обязательства по аренде	169 732	181 205
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>206 295</b>	<b>217 768</b>

## 12 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2024 г., %	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы от частных инвесторов	25,0%	37 217	103 463
Займы от собственника	23,0%	5 272	5 418
Облигации	12,7%- 12,75%	-	770 784
Займы от компаний	11,5-21,0%	-	2 634
<b>Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>42 489</b>	<b>882 299</b>





**14 Прочие обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
Дивиденды к выплате	1 051 000	-
Торговая кредиторская задолженность	390 986	269 143
Прочая кредиторская задолженность	42 193	64 875
Обеспечительный платеж	-	700 000
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 484 179</b>	<b>1 034 018</b>
Платежи, полученные от клиентов, до выяснения	300 325	253 428
Налоги, кроме налога на прибыль	22 734	2 535
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	18 162	2 208
Задолженность по взносам в Социальный фонд России	13 789	10 082
Прочая задолженность	6 946	8 997
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>361 956</b>	<b>277 250</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 846 135</b>	<b>1 311 268</b>

В январе 2024 года обеспечительный платеж, полученный от АО «КИВИ банк» в целях обеспечения исполнения обязательств банка перед Компанией по договору интернет-эквайринга, был возвращен на расчетный счет АО «КИВИ Банк» в сумме 700 000 тыс. руб.

**15 Акционерный капитал**

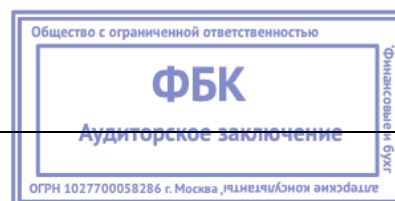
По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерный капитал Компании полностью оплачен и составляет 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал разделен на 100 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб.

12 апреля 2024 года Компания провела первичное размещение акций на Московской бирже (МОЕХ), реализовав 14 681 тыс. акций на общую сумму 3 450 035 тыс. руб. (235 руб. за акцию), включая стабилизационный пакет. В рамках первичного размещения дополнительной эмиссии акций не производилось.

В течение 2024 и 2023 года ПАО МФК «Займер» объявляло и выплачивало дивиденды в пользу акционеров. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.</b>	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дивиденды объявленные	3 211 000	5 597 462
Дивиденды выплаченные	(2 160 000)	(5 597 462)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>1 051 000</b>	<b>-</b>



## 16 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18 616 269	18 669 241
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>18 616 269</b>	<b>18 669 241</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Процентные расходы по облигациям	27 764	161 490
Обязательства по аренде	25 090	23 336
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	10 729	22 939
Процентные расходы по банковским кредитам	781	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>64 364</b>	<b>207 765</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>18 551 905</b>	<b>18 461 476</b>

## 17 Комиссионные доходы

В таблице ниже раскрыты комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 по основным типам услуг:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Доход от пени	157 718	222 715
Доход от комиссий	377 793	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>535 511</b>	<b>222 715</b>

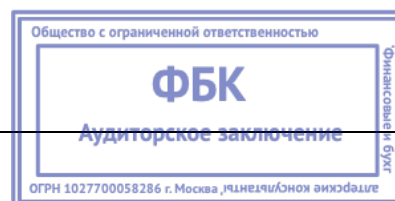
Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

## 18 Комиссионные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	504 201	462 127
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>504 201</b>	<b>462 127</b>

## 19 Прочие операционные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(308 402)	(691 625)
Доход по списанным кредитам	177 793	96 513
Прочее	45 560	401
<b>Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто</b>	<b>(85 049)</b>	<b>(594 711)</b>





## 20 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Маркетинговые услуги	3 673 481	3 004 713
ИТ-услуги	2 179 083	1 609 384
Расходы на персонал	812 941	573 569
Профессиональные услуги	672 262	294 964
Юридические и консультационные услуги	76 191	64 844
Амортизация	71 623	244 364
Аренда и расходы на содержание офиса	55 065	87 334
Прочее	50 340	22 995
<b>Итого общие административные расходы</b>	<b>7 590 986</b>	<b>5 902 167</b>

Общая сумма вознаграждения аудиторам, включенная в расходы на профессиональные услуги, за 2024 год составила 5 958 тыс. руб. (за 2023 год: 6 264 тыс. руб.).

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

## 21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли за период, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Текущий налог на прибыль	1 006 686	1 867 918
Отложенный налог на прибыль	435 296	(290 705)
Налог на сверхприбыль	-	135 143
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1 441 982</b>	<b>1 712 356</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2024 году, составляла 20% (в 2023 году: 20%).

Ниже представлена сверка теоретической и фактической суммы расходов по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 371 753</b>	<b>7 801 127</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	1 074 351	1 560 225
Налоговый эффект доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(24 495)	(432 544)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	6 317	449 532
Влияние увеличения ставки по налогу на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	385 809	-
Налог на сверхприбыль	-	135 143
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 441 982</b>	<b>1 712 356</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в отношении которых не были признаны отложенные налоговые активы, составила 47 999 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 17 635 тыс. руб.)

**Отложенный налог на прибыль.** Различия в подходах между учетом для целей МСФО и российским налоговым учетом приводят к возникновению временных разниц между учетной стоимостью отдельных активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и целей налогообложения по налогу на прибыль.



Ниже представлен налоговый эффект изменения данных временных разниц, произошедших в интервале между началом и концом отчетного и сравнительного периодов:

	1 января 2024 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обяза- тельства
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Основные средства	(1 407)	(788)	(2 195)	-	(2 195)
Активы в форме права пользования	(25 487)	(3 320)	(28 807)	-	(28 807)
Нематериальные активы	18 755	1 157	19 912	19 912	-
Прочие активы	(8 123)	60 342	52 219	52 219	-
Кредиты клиентам	(200 509)	133 764	(66 745)	-	(66 745)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(1 288 220)	(510 707)	(1 798 927)	-	(1 798 927)
Кредиты и заемные средства	(394)	440	46	46	-
Обязательства по аренде	43 554	8 020	51 574	51 574	-
Резервы	4 323	1 472	5 795	5 795	-
Прочие обязательства	219 622	(125 676)	93 946	93 946	-
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>	-	-	-	(223 092)	223 092
<b>Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(1 237 886)</b>	<b>(435 296)</b>	<b>(1 673 182)</b>	<b>400</b>	<b>(1 673 582)</b>

	1 января 2023 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обяза- тельства
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Основные средства	(318)	(1 089)	(1 407)	-	(1 407)
Активы в форме права пользования	(17 964)	(7 523)	(25 487)	-	(25 487)
Нематериальные активы	4	18 751	18 755	18 755	-
Прочие активы	23 966	(32 089)	(8 123)	-	(8 123)
Кредиты клиентам	(78 407)	(122 102)	(200 509)	-	(200 509)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(1 571 479)	283 259	(1 288 220)	5	(1 288 225)
Кредиты и заемные средства	31 315	(31 709)	(394)	-	(394)
Обязательства по аренде	34 195	9 359	43 554	43 554	-
Резервы	5 206	(883)	4 323	4 323	-
Прочие обязательства	44 891	174 731	219 622	219 622	-
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>	-	-	-	(286 008)	286 008
<b>Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(1 528 591)</b>	<b>290 705</b>	<b>(1 237 886)</b>	<b>251</b>	<b>(1 238 137)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто, только если они относятся к одному и тому же субъекту налогообложения, и у налогоплательщика существует законодательно установленное право произвести такой взаимозачет.



## 22 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

В Группе выделяются следующие сегменты:

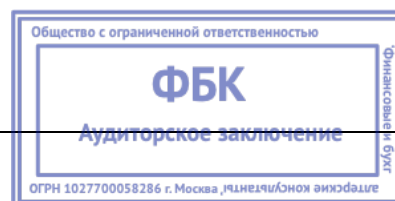
- краткосрочные потребительские микрозаймы – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. руб.,
- среднесрочные потребительские микрозаймы – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. руб.,
- виртуальные карты с кредитным лимитом предоставляются на срок не более 180 дней,
- прочее включает активы, представленные банковскими депозитами, займами, выданными связанным сторонам, и прочими активами Группы.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуальные карты с кредитным лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 350 352	6 028 661	83 383	153 873	<b>18 616 269</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 591 765)	(1 893 574)	(60 136)	(10 556)	<b>(5 556 031)</b>
Комиссионные доходы	393 769	141 742	-	-	<b>535 511</b>
<b>Итого чистые доходы от регулярной деятельности</b>	<b>9 152 356</b>	<b>4 276 829</b>	<b>23 247</b>	<b>143 317</b>	<b>13 595 749</b>

Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуальные карты с кредитным лимитом	Итого
Новые	5 030 753	-	-	<b>5 030 753</b>
Повторные	32 059 322	18 706 700	74 830	<b>50 840 852</b>
<b>Итого</b>	<b>37 090 075</b>	<b>18 706 700</b>	<b>74 830</b>	<b>55 871 605</b>





В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микр займы	Среднесрочные потребительские микр займы	Виртуальные карты с кредитным лимитом	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	<b>28 991 406</b>	<b>2 727 183</b>	<b>81 290</b>	<b>31 799 879</b>
новым клиентам	5 556 047	2 200	-	<b>5 558 247</b>
повторным клиентам	23 435 359	2 724 983	81 290	<b>26 241 632</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	<b>(18 225 285)</b>	<b>(955 378)</b>	<b>(4 278)</b>	<b>(19 184 941)</b>
новым клиентам	(4 176 677)	(2 073)	-	<b>(4 178 750)</b>
повторным клиентам	(14 048 608)	(953 305)	(4 278)	<b>(15 006 191)</b>
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.</b>	<b>10 766 121</b>	<b>1 771 805</b>	<b>77 012</b>	<b>12 614 938</b>
новым клиентам	<b>1 379 370</b>	<b>127</b>	-	<b>1 379 497</b>
повторным клиентам	<b>9 386 751</b>	<b>1 771 678</b>	<b>77 012</b>	<b>11 235 441</b>

### 23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

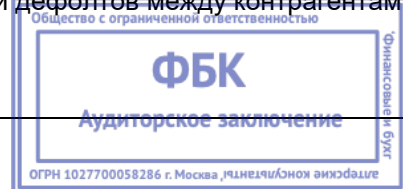
Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам представлена в примечании ниже.

**Управление кредитным риском.** Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском после выдачи кредита осуществляется посредством постоянного мониторинга и взыскания задолженности. Стратегия Группы по взысканию задолженности построена на раннем взыскании задолженности с использованием интеллектуальной платформы автоматизированных коммуникаций для достижения максимальной эффективности при минимуме затрат. Взыскание организовано по регионам присутствия Группы с централизованным управлением штаб-квартиры.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.



*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешними российскими рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).** *Ожидаемые кредитные убытки* – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Величина задолженности на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента или *12 месяцев*, в зависимости от того, что больше. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

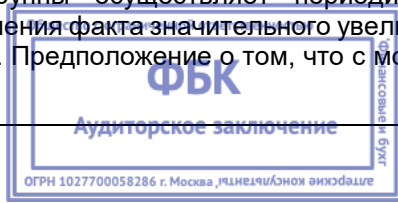
Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 60 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Группа продала задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
  - заемщик умер;
  - заемщик неплатежеспособен;
  - заемщик нарушил финансовое условие (условия);
  - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем кредитным портфелям Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется на портфельной основе на основе моделей вероятности дефолта. Отдел управления финансовыми рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента



первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы попадают в статус просрочки, то есть один или более дней просрочки, не опровергается.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется следующий критерий: один день просрочки.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но не менее чем на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В результате перевода актива в Этап 3 Группа перестает признавать доход на основе валовой балансовой стоимости и начинает признавать доход на основе балансовой стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет единый подход: оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта). Этот подход включает стратификацию портфеля на однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды, тип кредита и прочая прогнозная информация.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента (новый или повторный), тип продукта, рейтинг кредитного риска. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления финансовыми рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются, и в результате представляют собой расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода.

**Основные принципы расчета параметров кредитного риска.** Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется один вид вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев, что фактически покрывает вероятность дефолта за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента, который обычно не превышает 12 месяцев. Для расчета вероятности дефолта Группа использует статистические методы, а именно экстраполяция 1-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля кредитов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

**Максимальная подверженность кредитному риску**

Максимальная подверженность Группы кредитному риску значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рыночных экономических рисков.

В таблице представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 899 152	2 153 341
Кредиты клиентам	13 242 117	12 614 938
Займы связанным сторонам	94 600	218 070
Приобретенные долговые портфели	8 799	-
Торговая дебиторская задолженность	849	267
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 245 517</b>	<b>14 986 616</b>

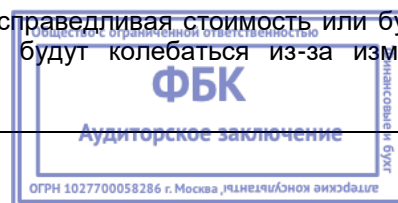
Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым обязательствам представлена ниже в описании риска ликвидности.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Группа осуществляет кредитование в национальной валюте на внутреннем рынке Российской Федерации, поэтому деятельность Группы подвержена незначительному влиянию валютного риска. Финансовое состояние Группы, ее ликвидность, источники финансирования и результаты деятельности в основном не зависят от обменных курсов, так как деятельность Группы планируется и осуществляется так, чтобы ее активы и обязательства были выражены в национальной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют финансовые активы и обязательства в иностранной валюте.

**Процентный риск.** Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений





рыночных процентных ставок. Руководство считает, что процентный риск для Группы является несущественным так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам. Все заемные средства Группы получены по фиксированным ставкам. Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитам и заемным средствам в 2024 году составляла 14,66% (в 2023 году: 13.07%).

В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата и собственного капитала к возможным изменениям годовых процентных ставок по кредитам клиентам:

	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	55 067	55 067	49 551	49 551
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(55 067)	(55 067)	(49 551)	(49 551)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по выдаче кредитов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, а также того факта, что по состоянию на все отчетные даты активы Группы являлись оборотными, за исключением основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет финансовый директор Группы.

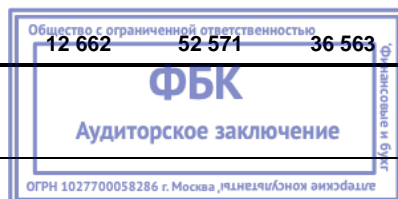
Финансовый директор контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Группа управляет и контролирует свою позицию по ликвидности на повседневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

Группа поддерживает минимальный уровень денежных средств на уровне трехдневной суммы выдач кредитов, который устанавливается финансовым директором. Группа выполняет это условие.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	42 489	47 806	9 995	3 521	34 289	-	-
Обязательства по аренде	206 295	365 628	9 141	9 141	18 281	36 563	292 502
Торговая кредиторская задолженность	390 986	390 986	390 986	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	42 193	42 193	42 193	-	-	-	-
<b>Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>681 963</b>	<b>846 613</b>	<b>452 315</b>	<b>12 662</b>	<b>52 571</b>	<b>36 563</b>	<b>292 502</b>



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

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	882 299	948 773	565 476	267 969	113 379	345	1 604
Обязательства по аренде	217 768	377 816	9 141	9 141	18 281	36 563	304 690
Торговая кредиторская задолженность	269 143	269 143	269 143	-	-	-	-
Обеспечительный платеж	700 000	700 000	700 000	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	64 875	64 875	64 875	-	-	-	-
<b>Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>2 134 085</b>	<b>2 360 607</b>	<b>1 608 635</b>	<b>277 110</b>	<b>131 660</b>	<b>36 908</b>	<b>306 294</b>

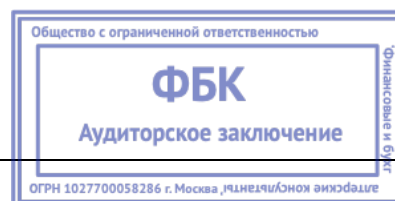
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

**Операционный риск.** Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми операциями Группы. Цель компании - обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур чтобы не ограничивать инициативность и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение средств управления операционным риском возлагается на высшее руководство в каждом бизнес-подразделении. Эта ответственность подкрепляется разработкой общих стандартов Группы по управлению операционным риском в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- требования к сверке и мониторингу операций;
- соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- документация средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность средств контроля и процедур для устранения выявленных рисков;
- разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- обучение и повышение квалификации;
- этические и деловые стандарты;
- снижение рисков, включая страхование, если это эффективно.

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию. Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности внимательно относятся к финансовым учреждениям, занимающимся краткосрочным кредитованием, и проявляют к ним интерес. Руководство стремится быть прозрачным в своей деятельности, принимает меры для обеспечения того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, и активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.



## **24 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль акционерам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ПАО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2024 года, составил 6 234 149 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 784 025 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании по состоянию на 31 декабря 2024 года установлен в размере 70 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 70 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ПАО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2024 года, составил 62,26% (на 31 декабря 2023 года: 37,15%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) по состоянию на 31 декабря 2024 года установлен в размере 6% (на 31 декабря 2023 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2024 года, составил 5 504 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 005 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 31 декабря 2024 года установлен в размере 5 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 4 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2024 года, составил 107,32% (на 31 декабря 2023 года: 322,05%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 31 декабря 2024 года установлен в размере 5% (на 31 декабря 2023 года: 5%).

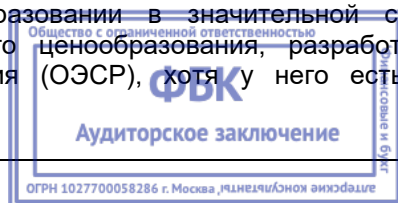
В течение 2024 и 2023 года Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

## **25 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и не видит необходимости в формировании резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои



особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 7 273 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 4 268 тыс. руб.).

**Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды.** По состоянию на 31 декабря 2024 года будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, составляли 2 858 тыс. руб. и относились к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 3 559 тыс. руб.).

**Обязательства кредитного характера.** По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства кредитного характера Группы включали в себя обязательства по неиспользованным лимитам виртуальных кредитных карт в сумме 12 184 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: отсутствуют).

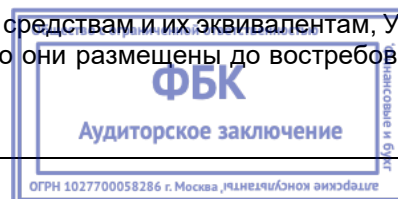
**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с кредитной линией в АО «Экспобанк» и кредитной линией в АО «Альфа-Банк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все особые условия, предусмотренные кредитными договорами.

## **26 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и



поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 42 489 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 42 489 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 882 299 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 882 299 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

## **27 Операции со связанными сторонами**

**(а) Операции с собственником.** Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты и заемные средства	12	5 272	5 418
Дивиденды		906 372	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

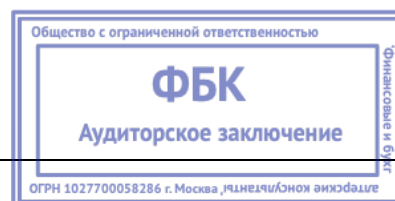
	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Процентные расходы	1 004	632

**(б) Операции с прочими связанными сторонами.** Прочие связанные стороны включают организации, подконтрольные собственнику.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по аренде	206 295	217 768
Торговая кредиторская задолженность	147 052	552
Займы выданные	91 762	210 679
Кредиты и заемные средства	5 615	7 123
Предоплата за услуги	122	28 895
Торговая дебиторская задолженность	15	337

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного оценочного резерва под кредитные убытки.



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>Доходы</b>		
Процентные доходы	37 168	33 992
Прочие доходы	653	963
<b>Расходы</b>		
ИТ-услуги	1 798 567	1 393 185
Процентные расходы	26 363	24 588
Аренда и коммунальные услуги	6 156	4 824
Маркетинговые услуги	-	6 149

К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Совета директоров Компании, а также руководителей структурных подразделений Группы.

Вознаграждение независимым членам Совета директоров Компании выплачивается по результатам работы за период за выполнение ими своих обязанностей и за участие в заседаниях Совета директоров Компании на основании решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Компании, утверждаемого на Общем собрании акционеров Компании.

Вознаграждение другому ключевому управленческому персоналу Группы выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из предусмотренной трудовым соглашением заработной платы и премий, определяемых по результатам работы за период на основании ключевых показателей деятельности.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 178 930 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 62 368 тыс. руб.).

## 28 События после окончания отчетного периода

**Дивиденды.** В январе 2025 года Компанией выплачены дивиденды в пользу акционеров в сумме 1 051 000 тыс. руб.

**Договоры поручительства.** В январе 2025 года Компанией выданы поручительства АО «Альфа-Банк» и АО «Свой Банк» в обеспечение возобновляемых кредитных линий, выданных ООО МКК «Содействие XXI», с лимитом 200 000 тыс. руб. и 100 000 тыс. руб. соответственно. По состоянию на момент утверждения консолидированной финансовой отчетности Группы задолженность ООО МКК «Содействие» по кредитной линии АО «Альфа-Банк» составляет 110 200 тыс. руб., задолженность по кредитной линии АО «Свой Банк» отсутствует.

**Приобретение доли в уставном капитале.** В марте 2025 года Компанией приобретена 51% доля в уставном капитале ООО МКК «Содействие XXI», а также внесен вклад в имущество ООО МКК «Содействие XXI» в виде денежных средств. На момент утверждения консолидированной финансовой отчетности Группы оценка финансового эффекта от указанной сделки не завершена.

