

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной

неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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.

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

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«28» февраля 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КЭШДРАЙВ»
(ООО МФК «КЭШДРАЙВ»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 мая 2018 г. за основным
государственным регистрационным номером
1187456022049.

Аудитор

Наименование:

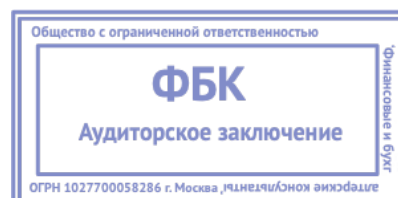
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**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.



21	Резервы – оценочные обязательства	20	10 748	6 519
22	Прочие обязательства	21	320	2 471
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 548 474	1 284 878
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		870 030	870 030
25	Добавочный капитал		238	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		(5 600)	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(107 570)	(146 924)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		757 098	723 106
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 305 572	2 007 984

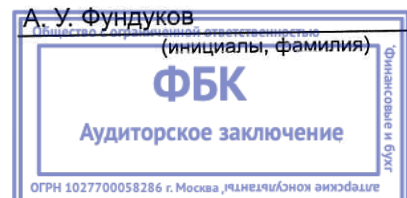
Председатель Правления
(должность руководителя)

27 февраля 2025 г.



[Handwritten signature]
(подпись)

А. У. Фундуков
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	28638738	1187456022049	7459006240

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

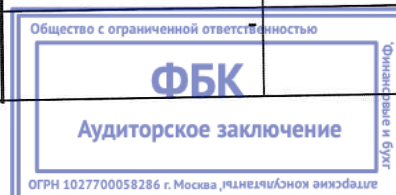
за Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" (ООО МФК "КЭШДРАЙВ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

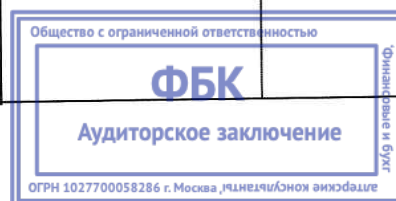
Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, д. № 6, этаж 9 пом. 19

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	903 466	901 684
2	Процентные расходы	26	(227 277)	(211 825)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		676 189	689 859
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(78 223)	(148 799)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(78 223)	(148 799)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		597 966	541 060
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(139 090)	(130 328)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-



36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-



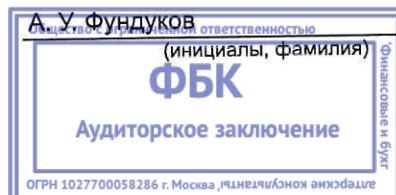
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			39 354	90 303

Председатель Правления
(должность руководителя)

27 февраля 2025 г.



(Handwritten signature)
(подпись)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	28638738	1187456022049	7459006240

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

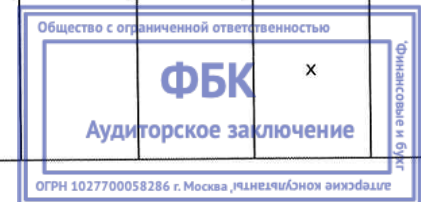
за Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" (ООО МФК "КЭШДРАЙВ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, д. № 6, этаж 9 пом. 19

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы							15	16	17	18
							8	9	10	11	12	13	14				
1	Остаток на 01 января 2023 г.		870 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237 227)	632 803
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237 227)	632 803
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		870 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 303	90 303
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	X	



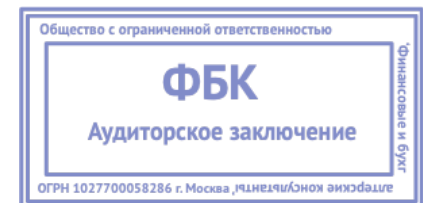
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)					(5 600)	X	X	X	X	X	X	X	X	X		(5 600)
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
26	Прочие взносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
27	Прочие движения резервов		238														238
28	Остаток на 31 декабря 2024 г.	870 030	238		(5 600)											(107 570)	757 098
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																

Председатель Правления
(должность руководителя)

27 февраля 2025 г.



А. У. Фундуков
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	28638738	1187456022049	7459006240

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

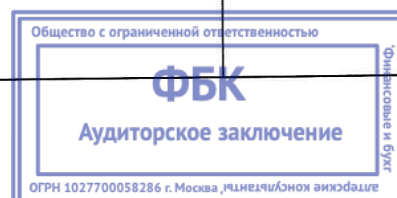
за Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КЭШДРАЙВ" (ООО МФК "КЭШДРАЙВ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

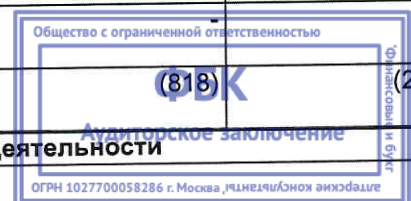
Почтовый адрес 630007, Новосибирск г, Коммунистическая ул, д. № 6, этаж 9 пом. 19

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2024 г.	За 12 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		759 630	728 854
2	Уплаченные проценты		(205 668)	(201 883)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(430 532)	(295 291)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(8 156)	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 280 089	1 430 150
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 602 112)	(1 028 702)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-



7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		64 282	56 971
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(46 651)	(69 314)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(189 118)	620 785
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	46
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(218)	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(600)	(27 602)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(818) К	(27 556)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				



27	Поступления от привлечения кредитов и займов		598 550	1 564 611
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(523 330)	(2 211 974)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 080)	(2 673)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		(5 600)	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		540 739	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(366 951)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		1 670 543	3 947 694
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(1 706 557)	(3 896 084)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		207 394	(595 753)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		17 458	(2 524)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	25
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		42 101	44 600
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		59 559	42 101

Председатель Правления
(должность руководителя)

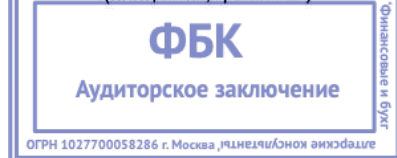
27 февраля 2025 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

А. У. Фундуков

Общество с ограниченной ответственностью
(инициалы, фамилия)



**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА ЗА
январь - декабрь 2024г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Кэшдрайв" (ООО МФК "Кэшдрайв")

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1803475009039, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций от 24 декабря 2018 года.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая (64.92.7).
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Кэшдрайв" осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью.
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	630007, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая 6, этаж 9, помещ.19.
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	73 чел.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	АО "Экспобанк", доля участия 77,70%.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г.Москва, ул. Космодамианская, д. 52, стр. 7.



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным 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 отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 2024 году российский ВВП вырос на 4,1% вместо ожидавшихся ранее 3,9% и впервые достиг 200 трлн. руб. Экономика справилась с санкционным давлением: отмечен значительный рост обрабатывающей промышленности. В обрабатывающей промышленности лидерами роста остаются отрасли, связанные с военными заказами и отчасти связанные с импортозамещением. В то же время одним из ключевых вызовов для экономики остаётся высокая инфляция. В целом за 2024 год инфляция, по данным Росстата, составила 9,52% после 7,42% в 2023 году, 11,94% в 2022 году, 8,39% в 2021 году, 4,9% в 2020 году и 3,0% в 2019 году. Рост цен по итогам 2024 года оказался выше официальных прогнозов. Прогноз ЦБ от октября по инфляции на 2024 год равнялся 8,0-8,5%, сентябрьский прогноз Минэкономразвития - 7,3%. (https://www.interfax.ru).</p> <p>Рост реальных денежных доходов в 2024 г. составил 8,4% в годовом выражении, ускорившись относительно показателя 2023 г. (6,5%). Это самые высокие темпы с 2008 г. В четвертом квартале 2024 года впервые за полтора года произошло сокращение реальных располагаемых доходов и значительное замедление годовой динамики (https://www.kommersant.ru). Главными причинами роста доходов в 2024 году - рост зарплат в условиях дефицита кадров (ИТ-отрасль), увеличение заработных плат, выплат в милитаризированных секторах, а также доходы от собственности и доходы от размещения депозитов.</p> <p>По итогам декабря 2024 года банки выдали физлицам кредитов на общую сумму 593,3 млрд руб., что на 58,38% ниже, чем в декабре 2023 года. Общий объем выданных за 2024 год составил 13 200 млрд руб. — это на 21,0% ниже, чем в 2023 году. Значение полной стоимости кредита для физических лиц в топ-20 крупнейших банков превышает 32% годовых. Это максимальное значение за три года. Автокредитование в 2024 году чувствовало себя во многом лучше, чем другие сегменты кредитования физических лиц, а повышение утильсбора стало дополнительным фактором для сомневающихся по поводу покупки автомобиля. Максимум продаж пришелся на октябрь (171,2 тыс. штук). По итогам 2024 года в России выдали 1,37 млн автокредитов на 1,99 трлн. руб. — общая сумма на 63% больше, чем годом ранее (было 842,89 тыс. займов на 1,22 трлн. руб.). По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ). (https://www.autonews.ru)</p> <p>ЦБ продолжает ужесточать макропруденциальное регулирование (для МФО на 4 кв 2024 установлены более жесткие лимиты по сравнению с 1 полугодием).</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Изменения внешней среды:</p> <ol style="list-style-type: none"> С 28 декабря 2023 ключевая ставка установлена на уровне 16%. В июле 2024 повышена до 18%, 16.09.2024 - до 19%, с 28.10.2024 - до 21 %. Наблюдалось увеличение кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой, и как следствие, снижение платежной дисциплины. Увеличились обращения клиентов об улучшении условий договора займа (снижение процентной ставки, применение льготного периода и т.п.). Сохраняется ограничение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими требованиями к заемщику и низким процентом одобряемости. Кроме того, повышение ключевой ставки, вероятно негативно сказывается на объеме выдачи банковских кредитов. <p>Реакция на изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> Увеличение ставок фондирования негативно сказывается на общем финансовом результате. Общество регулярно мониторит предложения банковского сектора и ищет более доступные для себя варианты кредитования. Общество удерживает повышенные ставки по выдаваемым займам и повышенное отношение суммы кредита к стоимости залога (LTV), в связи с рисками геополитической неопределенности. Общество сконцентрировалось на выдачах онлайн займов под залог транспортных средств, соблюдая консервативные рискованные параметры при выдаче займов.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

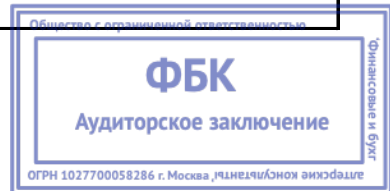
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с условиями и требованиями законодательства Российской Федерации, Положения от 25 октября 2017 г. N 614-П о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.</p> <p>По методу ЭСП под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Линейный метод применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течении отчетного периода реклассификация не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

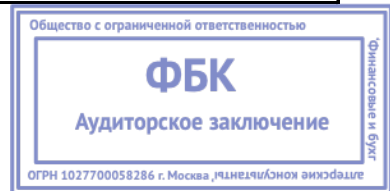
Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

№ пп	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов займов. В таких случаях используются профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по займам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов применяется курс ЦБ на дату пересчета.

5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МФК "Кэшдрайв" предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования Общества и улучшения финансового положения. Программа мероприятий по основным направлениям деятельности ООО МФК «Кэшдрайв» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития Общества, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом. ООО МФК "Кэшдрайв" способно осуществлять свою деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущего периода не пересчитывались.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество применяет стандарты МСФО в соответствии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В категорию "денежные средства" классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах открытых Обществом в кредитных организациях.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



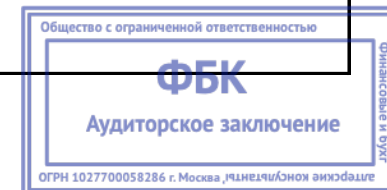
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Объект отсутствует.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Отсутствуют операции взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество.



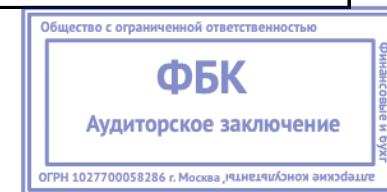
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутствует инвестиционное имущество. Существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности Общества; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если, более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)). В течение 9-ти месяцев 2024г, по результатам исполнительных производств и отступных были получены автотранспортные средства в счет погашения договора займа. Данное имущество предназначено для продажи и не используется на хозяйственные нужды Общества.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество.

23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: - объект имеет материально-вещетственную форму; - объект предназначен для использования Обществом в своей деятельности, для управленческих нужд или в административных целях; - срок использования более чем 12 месяцев; - объект способен принести Обществу экономические выгоды. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации. Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Последующая оценка основных средств осуществляется: — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; Прирост стоимости ОС (сумма дооценки объекта основных средств) в результате переоценки отражается по кредиту счета Добавочный капитал в корреспонденции со счетом 60401. В исключительных случаях с использованием 71802.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным методом.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует оценочные сроки полезного использования основных средств. Срока амортизации определяется комиссионно в соответствии с ФСБУ 6/2020. По бухгалтерскому учету: дата начисления амортизации - день, следующий за вводом в эксплуатацию основного средства. По налоговому учету - следующий месяц, следующий за днем ввода в эксплуатацию основного средства.

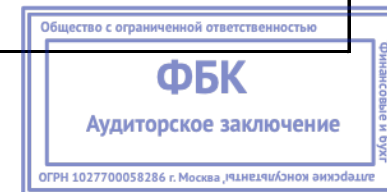
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество определило стоимостной критерий (критерий существенности) для признания НМА в размере 100 000 руб. Объекты НМА стоимостью 100 000 руб. и менее одновременно списываются на расходы того периода, в котором они были произведены. Состав нематериальных активов указан в приложении №14.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Последующая оценка для группы НМА «товарные знаки и знаки обслуживания», «лицензии» осуществляется по «первоначальной стоимости». При оценке по первоначальной стоимости такая стоимость и сумма накопленной амортизации не подлежат изменению. Последующая оценка для группы НМА «Компьютерное программное обеспечение» осуществляется по «переоцененной стоимости». Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования такого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.
27.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); Способ отражения переоценки нематериального актива: Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество ежегодно производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение по всем классам активов. Признаки обесценения нематериальных активов: - Моральное устаревание; - Неблагоприятные изменения внутри Общества (простои, планы по прекращению или реструктуризации деятельности); - Ухудшение экономической эффективности актива; - Снижение рыночной стоимости актива.



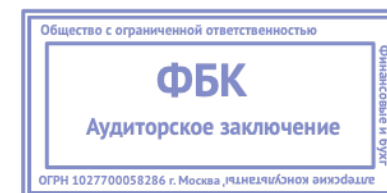
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех объектов нематериальных активов (всех групп НМА) применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация на объекты НМА рассчитывается ежемесячно. Начало начисления амортизации – с даты признания объекта НМА в бухгалтерском учете. Окончание начисления амортизации – с даты списания объекта НМА с бухгалтерского учета. Сроки полезного использования нематериальных активов: — Товарные знаки и бренды 10-20 лет (без учета срока согласования); — Программное обеспечение 2-10 лет; — Лицензии 3-10 лет; — Клиентские базы 10-20 лет. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Ликвидационная стоимость подлежит отражению по счетам бух.учета в случае если: - договором предусмотрена обязанность другого лица купить у Общества объект НМА в конце срока его полезного использования; - существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость; - существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость амортизации не подлежит.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются: активы в иде запасных частей, материалов, инвентаря и т.п., которые будут использоваться при выполнении работ, оказании услуг в ходе деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодной для использования, а также налога на добавленную стоимость. Проверка на обесценение проводится на групповой основе
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия признаются в том периоде, в котором сотрудники выполнили свои трудовые функции. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения. Долгосрочные вознаграждения не выплачиваются.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применяется.



33	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает не чаще одного раза в месяц по состоянию на конец месяца.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание и последующий учет осуществляется согласно Положения Банка России 635-П от 22 марта 2018 г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Активы в форме пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания, оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Общество признает договоры аренды, по условиям которых срок аренды не превышает 3-х месяцев, краткосрочными договорами.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В отношении договоров аренды (срок аренды на дату начала аренды составляет не более 3-х месяцев) и/или аренды, в которой актив имеет низкую стоимость, Обществом принято решение о неприменении требований положения №635-П. Арендные платежи признаются признаются Обществом как расходы в течении срока аренды. Общество использует освобождение в отношении признания краткосрочной аренды к договорам аренды помещений, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального признания, и, которые не предусматривают опцион на покупку. Также, Общество применяет исключение в отношении аренды с низкой стоимостью активов (менее 200 т.р.)
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость — это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих получению в связи с гарантиями выкупа по окончании срока аренды. Общество не имеет в пользовании объектов с последующим выкупом.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенной ставки получения заемных средств (на дату заключения договора аренды). Под ставкой привлечения заемных средств Общество принимает ставку процентов, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь заемные средства необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных условиях (учитывается срок и стоимость обеспечения).
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	На дату начала договора аренды, арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору, состоят из следующих платежей: - фиксированные платежи; - выплаты штрафов за прекращение аренды.



35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства (ПБУ-18/02)
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляет из величины вкладов ее участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	-
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств и вычитаются в том периоде, в котором они были объявлены.



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

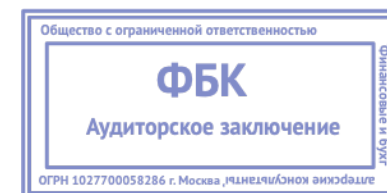
Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	59 404	-	59 404	41 949	-	41 949
4	Прочие денежные средства	155	-	155	152	-	152
5	Итого	59 559	-	59 559	42 101	-	42 101

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	59 559	42 101
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	59 559	42 101



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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 688	-	38 688	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	2 181 929	(237 575)	1 944 354	2 002 439	(311 303)	1 691 136
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	20 425	(7 070)	13 355	24 763	(6 130)	18 633
5	ИТОГО	2 241 042	(244 645)	1 996 397	2 027 202	(317 433)	1 709 769

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 688	-	38 688	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	38 688	-	38 688	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

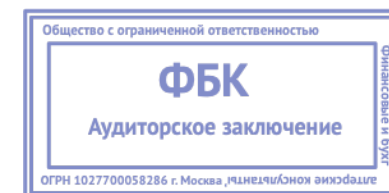
Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.						На 31 декабря 2023 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 890 635	291 289	5	-	(237 575)	1 944 354	1 730 477	271 962	-	-	(311 303)	1 691 136
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 890 635	291 289	5	-	(237 575)	1 944 354	1 730 477	271 962	-	-	(311 303)	1 691 136
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 890 635	291 289	5	-	(237 575)	1 944 354	1 730 477	271 962	-	-	(311 303)	1 691 136

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

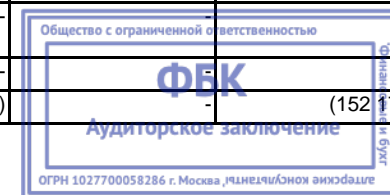
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	620	-	620	965	(191)	774
7	Прочее	19 805	(7 070)	12 735	23 798	(5 939)	17 859
8	ИТОГО	20 425	(7 070)	13 355	24 763	(6 130)	18 633



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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	12 895	229 578	2 548	72 412	-	317 433
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	9 313	229 578	-	72 412	-	311 303
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 582	-	2 548	-	-	6 130
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(54 211)	130 261	1 348	2 401	-	79 799
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(54 211)	130 261	-	2 401	-	78 451
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 348	-	-	1 348
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(92)	(70 306)	-	(81 781)	-	(152 179)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(92)	(70 306)	-	(81 781)	-	(152 179)

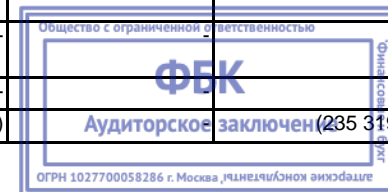


15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	54 887	(94 566)	-	39 679	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	54 887	(94 566)	-	39 679	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(442)	-	34	-	-	(408)
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(442)	-	34	-	-	(408)
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.12.2024, в том числе:	13 037	194 967	3 930	32 711	-	244 645
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	9 897	194 967	-	32 711	-	237 575
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 140	-	3 930	-	-	7 070

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 г.	27 054	350 695	593	26 193	-	404 535
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	23 278	350 695	0	26 193	-	400 166
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 776	-	593	-	-	4 369
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(63 774)	204 806	-	5 424	-	146 456
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	(63 774)	204 806	-	5 424	-	146 456
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(114)	(188 975)	-	(46 230)	-	(235 319)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	(114)	(188 975)	-	(46 230)	-	(235 319)



15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	49 923	(136 948)	-	87 025	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	49 923	(136 948)	-	87 025	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	(194)	-	1 955	-	-	1 761
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(194)	-	1 955	-	-	1 761
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату 31.12.2023, в том числе:	12 895	229 578	2 548	72 412	-	317 433
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	9 313	229 578	-	72 412	-	311 303
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 582	-	2 548	-	-	6 130

Информация

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

Таблица 8.6

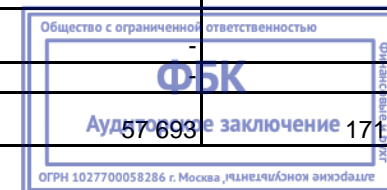
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.				
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		
1	2	3		4		5		6		
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22,500	22,500	1	91	-	-	-	-	-
3	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные индивидуальным	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	12,900	100,000	59	2 557	11,900	100,000	365	2 557	-
10	микрозаймы выданные физическим лицам	12,900	100,000	59	2 557	11,900	100,000	365	2 557	-
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-



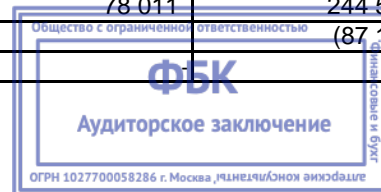
Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	55 361	-	11 806	-	-	-	106 010	173 177
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	72 094	-	12 787	-	-	-	106 010	190 891
3	накопленная амортизация	(16 733)	-	(981)	-	-	-	-	(17 714)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	33 538	33 538
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	81 855	-	-	-	-	-	(81 855)	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(31 797)	-	(2 928)	-	-	-	-	(34 725)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	105 419	-	8 878	-	-	-	171 990	171 990



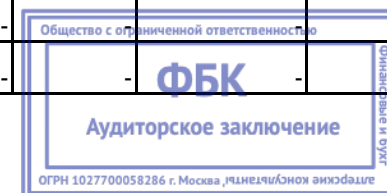
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	153 949	-	12 787	-	-	-	57 693	224 429
25	накопленная амортизация	(48 530)	-	(3 909)	-	-	-	-	(52 439)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	105 419	-	8 878	-	-	-	57 693	171 990
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	153 949	-	12 787	-	-	-	57 693	224 429
29	накопленная амортизация	(48 530)	-	(3 909)	-	-	-	-	(52 439)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	20 318	20 318
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	(147)	-	-	-	-	(147)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(206)	-	-	-	-	(206)
36	накопленная амортизация	-	-	59	-	-	-	-	59
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(31 889)	-	(2 913)	-	-	-	-	(34 802)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	73 530	-	5 818	-	-	-	78 011	157 359
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	153 949	-	12 581	-	-	-	78 011	244 541
51	накопленная амортизация	(80 419)	-	(6 763)	-	-	-	-	(87 182)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-



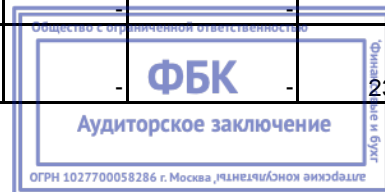
Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
 Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	941	-	-	-	-	-	1 537	-	2 478
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 004	-	-	-	-	-	2 552	-	4 556
3	накопленная амортизация	-	(1 063)	-	-	-	-	-	(1 015)	-	(2 078)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	1 402	-	1 402
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	(198)	-	-	-	-	-	-	-	(198)
9.1.	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(670)	-	-	-	-	-	(2 552)	-	(3 222)
9.2.	накопленная амортизация	-	472	-	-	-	-	-	2 552	-	3 024
9.3.	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(475)	-	-	-	-	-	(1 905)	-	(2 380)
11	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	268	-	-	-	-	-	1 034	-	-	1 302
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 334	-	-	-	-	-	1 402	-	-	2 736
23	накопленная амортизация	-	(1 066)	-	-	-	-	-	(368)	-	-	(1 434)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	268	-	-	-	-	-	1 034	-	-	1 302
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 334	-	-	-	-	-	1 402	-	-	2 736
27	накопленная амортизация	-	(1 066)	-	-	-	-	-	(368)	-	-	(1 434)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	2 582	440	-	3 022
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	440	-	-	-	-	-	-	(440)	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	(428)	-	-	(428)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	(1 959)	-	-	(1 959)
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	1 531	-	-	1 531
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(302)	-	-	-	-	-	(1 813)	-	-	(2 115)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	238	-	-	-	-	-	-	-	-	238

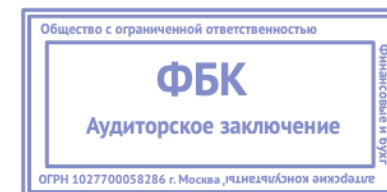


42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	238	-	-	-	-	-	-	-	238
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	644	-	-	-	-	-	1 375	-	2 019
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 012	-	-	-	-	-	2 025	-	4 037
47	накопленная амортизация	-	(1 368)	-	-	-	-	-	(650)	-	(2 018)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	2 019	1 302
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	2 019	1 302



Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 547	(174)	27 373	24 867	(145)	24 722
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	9 907	-	9 907	5 321	-	5 321
12	Прочее	16 333	-	16 333	16 042	0	16 042
13	ИТОГО	53 787	(174)	53 613	46 230	(145)	46 085

**Анализ изменений запасов
За январь - декабрь 2024 г.**

Таблица 17.2.1

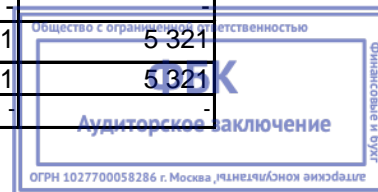
Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драг. металлы, монеты и пр. камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	5	-	4 618	4 623
2	стоимость (или оценка)	-	-	5	-	4 618	4 623
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	475	678	-	44 140	45 293
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(43 437)	(43 437)
8	Признание в составе расходов	-	(475)	(683)	-	-	(1 158)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	5 321	5 321
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	5 321	5 321
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	-	-	-	-	5 321	5 321
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	5 321	5 321
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	515	1 021	-	42 783	44 319
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	(38 275)	(38 275)
22	Признание в составе расходов	-	(515)	(943)	-	-	(1 458)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	78	-	9 829	9 907
27	стоимость (или оценка)	-	-	78	-	9 829	9 907
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-



**Анализ изменений запасов
За январь - декабрь 2023 г.**

Таблица 17.2.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драг. металлы, монеты и пр. камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	118	-	810	928
2	стоимость (или оценка)	-	-	118	-	810	928
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	415	1 302	-	15 984	17 701
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(12 176)	(12 176)
8	Признание в составе расходов	-	(415)	(1 415)	-	0	(1 830)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	5	-	4 618	4 623
13	стоимость (или оценка)	-	-	5	-	4 618	4 623
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	5	-	4 618	4 623
16	стоимость (или оценка)	-	-	5	-	4 618	4 623
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	475	678	-	44 140	45 293
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	-	-	-	(43 437)	(43 437)
22	Признание в составе расходов	-	(475)	(683)	-	-	(1 158)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	5 321	5 321
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	5 321	5 321
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-



Примечание 17. Прочие активы

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За январь - декабрь 2024 г.**

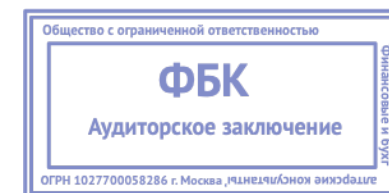
Таблица 17.3.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	145	-	-	145
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	29	-	-	29
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	174	-	-	174

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За январь - декабрь 2023 г.**

Таблица 17.3.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	129	-	-	129
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	16	-	-	16
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	145	-	-	145



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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	507 820	430 072
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	480 000	405 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	27 820	25 072
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	1 437	1 050
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 802	821 614
8	Прочая кредиторская задолженность	21 347	23 152
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	1 537 406	1 275 888

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)		Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	
1	2	3		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	22,500	26,500	180	732	17,500	19,500	210	732
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	24,500	26,500	180	731	19,500	19,500	210	548
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	22,500	22,500	731	732	17,500	17,500	732	732
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	18,000	22,000	334	365	11,000	18,500	334	365
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	15,750	24,000	1 095	1 095	11,000	15,750	1 095	1 095
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1.	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	-	-	6 519	6 519
2	Создание резервов	-	-	-	11 319	11 319
3	Использование резервов	-	-	-	(7 090)	(7 090)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	-	-	10 748	10 748

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1.	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	-	-	5 867	5 867
2	Создание резервов	-	-	-	7 418	7 418
3	Использование резервов	-	-	-	(6 766)	(6 766)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	-	-	-	6 519	6 519

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	21	13
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	298	2 458
6	Авансы (предоплаты) полученные	1	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	320	2 471

Примечание 23. Капитал, кроме акционерного

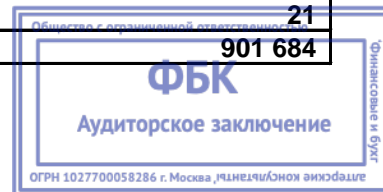
Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Капитал состоит из нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и Уставного капитала.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	в 3 кв 2024 был осуществлен выкуп доли в Уставном капитале у одного из учредителей в размере 5 600 т.р.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не осуществлялась.
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Общество соблюдает установленные законодательством требования к капиталу.
6	Информация о распределении прибыли	По итогам деятельности в 2023г., за год 2024 г. распределение прибыли не осуществлялось.

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
5.1.	по цифровым финансовым активам	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10.1.	по цифровым финансовым активам	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15.1.	по цифровым финансовым активам	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	903 466	901 663
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	897 332	897 400
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 134	4 263
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	903 466	901 684



Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

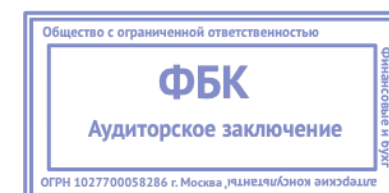
Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	227 277	211 825
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	72 680	112 720
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	5 050	2 872
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	149 368	96 123
14	по обязательствам по аренде	179	110
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	227 277	211 825

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

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(128 565)	(118 294)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(128 565)	(118 294)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(10 525)	(12 034)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	(300)	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 225)	(12 034)
13	прочее	-	-
14	ИТОГО	(139 090)	(130 328)



Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(746)	(678)
3	Расходы на персонал	(141 313)	(99 970)
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	(302)	(415)
6	Амортизация нематериальных активов	(34 802)	(34 725)
7	Расходы по аренде	(2 806)	(2 521)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(549)	(494)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(161 325)	(118 840)
10	Расходы по страхованию	(1 790)	(1 091)
11	Реклама и маркетинг	(44 354)	(20 767)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	(7 106)	(7 850)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	(12 472)	(7 534)
15	Командировочные расходы	(1 450)	(455)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(516)	(489)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(266)	(313)
18	Неустойки, штрафы, пени	(2)	(169)
19	Прочее	(29 230)	(3 504)
20	ИТОГО	(439 029)	(299 815)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(111 712)	(78 791)
2	Страховые взносы	(29 601)	(21 179)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	(141 313)	(99 970)

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

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

Примечание 34.1. Аренда

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

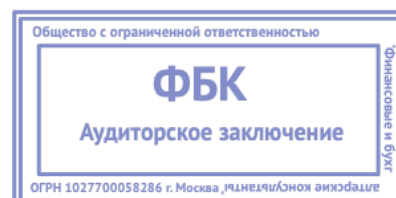
Таблица 34.1.1.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисных помещений до 1 года, краткосрочная.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущими денежными потоками, не отражаемым при оценке арендных обязательств, являются переменные платежи по договорам аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В отчетном периоде не производились.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр не осуществлялся.

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

Таблица 34.1.2.

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	1 374	268
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 437	1 050



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

Таблица 34.1.3.

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 30.09.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 180	659
2	уплаченные проценты	-	-
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	944	513
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	236	146
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 080	2 014
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 080	2 014
7	Итого отток денежных средств	3 260	2 673

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

Таблица 34.1.4.

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



Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

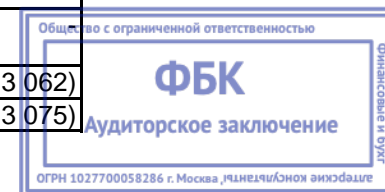
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	20 924	19 050
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	15 693	5 853
11.1.	доходы по другим видам деятельности	15 693	5 853
12	Прочие доходы	86	122
13	ИТОГО	36 703	25 025

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(1 348)	(13)
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	(10 290)	(23 062)
5	ИТОГО	(11 638)	(23 075)



Примечание 35. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 446)	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(111)	(22 576)
4	Итого, в том числе:	(5 557)	(22 576)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		(22 576)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 557)	-

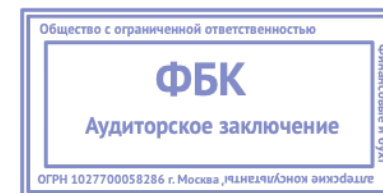
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 35.2

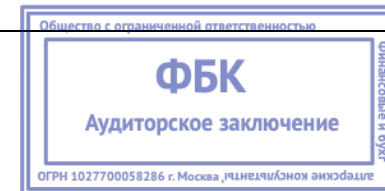
Номер строки	Наименование показателя	За январь - декабрь 2024 г.	За январь - декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	44 911	112 879
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	8 982	22 576
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(72 141)	(112 879)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	2 924	350
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(75 065)	(113 229)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 446)	-



Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>По итогам каждого отчетного периода Общество проводит оценку наличия объективных признаков обесценения портфеля займов, а именно: количество дней просрочки, отсутствие контактности, мошенничество заемщика или третьих лиц, банкротство заемщика, смерть заемщика и иные признаки, являющиеся в соответствии со стратегией взыскания критериями признания задолженности безнадежной ко взысканию.</p> <p>В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, с целью резервирования финансовых инструментов, Общество применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременный мониторинг ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом статистической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>При оценке ожидаемых кредитных убытков применяется общий подход к резервированию всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9. Общество признает этот убыток величиной для размера риска (CoR - Cost of Risk).</p> <p>Методика и допущения пересматриваются по мере необходимости с учетом накопленной статистики с целью сокращения различий между расчетными убытками и фактическими.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>Портфель микрозаймов Общества состоит из трех основных финансовых продуктов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Целевой заём "Автоэкспресс", под залог приобретаемого транспортного средства -Дистанционный потребительский заём, "Заём под залог", под залог имеющегося транспортного средства -Финансовый продукт "Оптимальный", потребительский заём, без обеспечения <p>В зависимости от категории клиента, решаемой задачи и полноты статистики в работе скоринга используются различные внутренние и внешние информационные базы. Используя математические и статистические методы, скоринг оценивает вероятность наступления дефолта клиента в зависимости от его анкетных данных и платежной дисциплины предыдущих займов (в случае если данные о платежной дисциплине клиента отсутствуют, скоринг использует внешние информационные базы). Общество анализирует ряд параметров, по каждому из которых оценивается вероятность дефолта и полнота представленной информации (при недостаточности локальной базы, данные берутся из глобальной базы Общества). В результате система определяет итоговую категорию качества клиента. На основании категории качества клиента и решаемой скорингом задачи, клиенту либо выставляется отказ в выдаче займа, либо рассчитывается лимит кредитования (выше кредитоспособность => больше лимит) и процентная ставка (выше кредитоспособность => ниже ставка). На текущий момент концентрация кредитного риска не зафиксирована. Общество уделяет пристальное внимание мониторингу и контролю за возможностью возникновения концентрации кредитного риска, а также соблюдению требований регулятора. В целях соблюдения НМФК 3 "максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков", установленного ЦБ РФ, реализуется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.</p>
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / Контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Обществом. В отчетности определение дефолта и понятие признаков обесценения совпадают.</p> <p>Факторы, свидетельствующие об обесценении финансовых инструментов - наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, банкротство заемщика, мошенничество, смерть заемщика.</p> <p>Расчеты общества строятся на базе анализа матриц миграции просроченной задолженности по займам из одного бакета в другой.</p>



4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Политика Общества по списанию основывается на принципах управления портфелем проблемной задолженности, в частности признании задолженности безнадежной ко взысканию и ее списанию за счет сформированных резервов:</p> <p>1. Задолженность признается безнадежной и подлежащей к списанию в случае если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва;</p> <p>2. Когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата;</p> <p>3. Когда списание задолженности производится в силу закона (напр., в силу прекращения обязательства, согласно ч. 5 ст. 61 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»; ст.213.28 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О несостоятельности (банкротстве)» и пр.), а также в случаях когда проведение дальнейших мероприятий невозможно и (или) нецелесообразно по объективным причинам (например, при отсутствии невозможности удовлетворения требований Общества путем участия в наследственном деле умершего заемщика, получения возмещения за счет возмещения по договор страхования ответственности заемщика, и пр.).</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Общество реализует группировку финансовых инструментов по следующим критериям:</p> <p>1. Тип финансового актива;</p> <p>2. Срок просроченной задолженности (в днях): 0 дней, 1-30 дней, 31-60 дней, 61-90 дней, 90+ дней.</p> <p>Займы, со сроком просроченной задолженности 90+ дней признаются кредитно-обесцененными.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество прогнозирует величину кредитных убытков по портфелю микрозаймов, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска CoR в будущем для каждого из поколений выдаваемых займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>Общество признает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.</p> <p>Общество признает финансовый актив кредитно-обесцененными, если срок просрочки по нему составил 91 день и более или имеется наличие других признаков обесценения, предусмотренных стандартом МСФО 9 "Финансовые инструменты".</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода Общество не осуществляло существенного обновление модели оценки кредитного риска, утвержденной в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	<p>По состоянию на 31.12.2024 Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 4 148 653 тыс. руб.</p> <p>Общество принимает автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества, а именно, количество предыдущих владельцев, частота их смены, состояние автомобиля, оценочная стоимость автотранспортного средства.</p> <p>Условия предоставления займов и способы оценки стоимости автотранспортных средств в течение отчетного периода не менялись.</p>
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.



Примечание 40. Управление рисками

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

на 31.12.2024 г

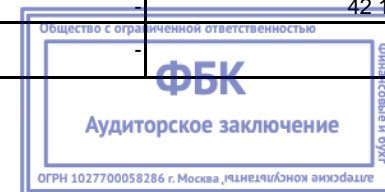
Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	59 404	-	-	59 404
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	375 091	396 006	1 225 300	1 996 397
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	33 930	13 692	5 991	53 613
9	Итого активов	468 425	409 698	1 231 291	2 109 414
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 552	553 065	937 789	1 537 406
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	320	-	-	320
14	Итого обязательств	46 872	553 065	937 789	1 537 726
15	Разрыв ликвидности	421 553	(143 367)	293 502	571 688

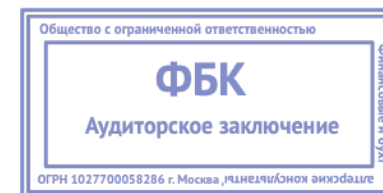
Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31.12.2023 г

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	42 101	-	-	42 101
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-



3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	324 578	402 815	982 376	1 709 769
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	29 302	9 013	7 770	46 085
9	Итого активов	395 981	411 828	990 146	1 797 955
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	87 616	195 772	992 500	1 275 888
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	2 471	-	-	2 471
14	Итого обязательств	90 087	195 772	992 500	1 278 359
15	Разрыв ликвидности	305 894	216 056	(2 354)	519 596

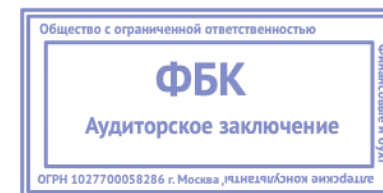


Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31.12.2024 г

Таблица 40.8

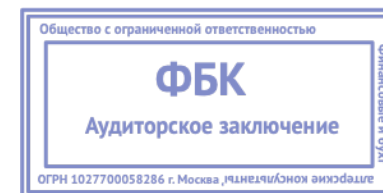
Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	47 551	41 800	701 782	922 273	-	-	1 713 406
11	привлеченные средства	10 809	20 572	528 523	25 364	-	-	585 268
12	обязательства по финансовой аренде	186	372	879	-	-	-	1 437
13	выпущенные долговые ценные бумаги	14 889	20 856	172 380	896 909	-	-	1 105 034
14	прочая кредиторская задолженность	21 347	-	-	-	-	-	21 347
15	прочее	320	-	-	-	-	-	320
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	47 551	41 800	701 782	922 273	-	-	1 713 406



Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31.12.2023 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	45 754	81 147	443 703	983 237	-	-	1 553 841
11	привлеченные средства	7 079	13 701	232 210	256 176	-	-	509 166
12	обязательства по финансовой аренде	139	278	633	-	-	-	1 050
13	выпущенные долговые ценные бумаги	12 913	67 168	210 860	727 061	-	-	1 018 002
14	прочая кредиторская задолженность	23 152	-	-	-	-	-	23 152
15	прочее	2 471	-	-	-	-	-	2 471
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Итого обязательств	45 754	81 147	443 703	983 237	-	-	1 553 841



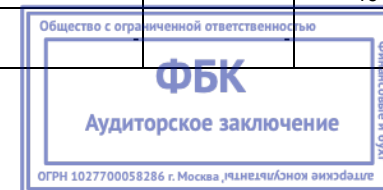
Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

по состоянию на 31.12.2024

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	1 629	-	-	-	-	-	-	1 629
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	0
11.1.	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 980	-	-	-	-	-	-	38 980
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 688	-	-	-	-	-	-	38 688
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	292	-	-	-	-	-	-	292
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	16 004	-	-	-	-	-	-	16 004
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

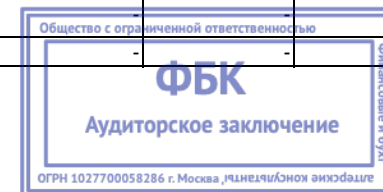


27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 000	-	-	-	-	-	-	30 000
30	привлеченные средства	30 000	-	-	-	-	-	-	30 000
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 31.12.2023

Таблица 46.1 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	3 853	-	-	-	-	-	-	3 853
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	304	-	-	-	-	-	-	304
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-



15	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	304	-	-	-	-	-	-	304
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	11 116	-	-	-	-	-	-	11 116
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	35	35
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	35	35
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	21 571	16 723
2	Страховые взносы	4 522	3 250
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	26 093	19 973

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	отсутствует
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	отсутствует

Председатель правления

А.У. Фундуков

27 февраля 2025 г.

