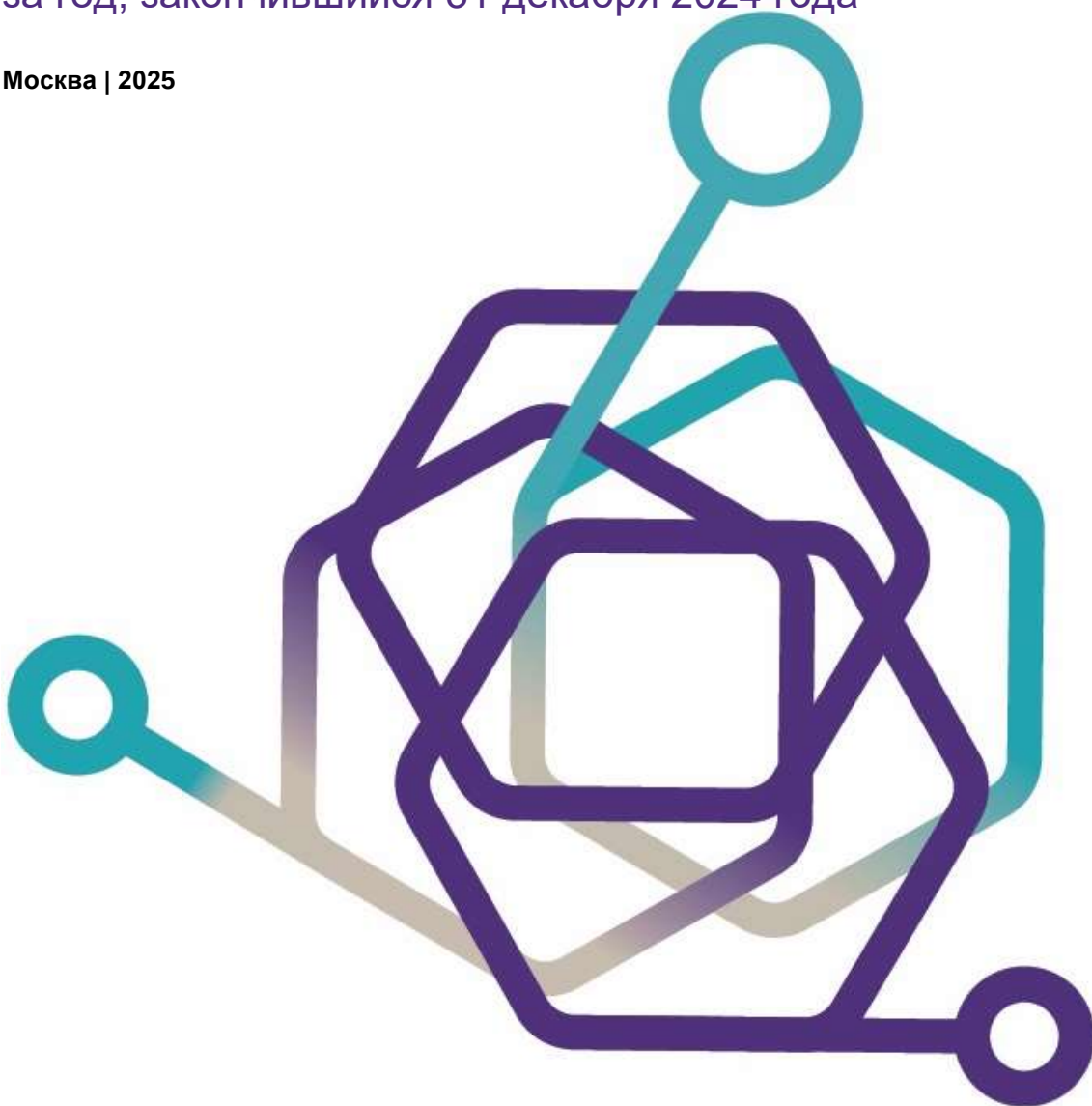


Общество с ограниченной ответственностью «ЭКВАНТА»

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

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

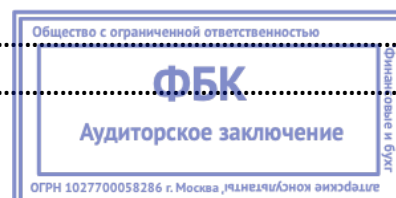
Москва | 2025



Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
1. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ	11
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 13	
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
3.1. ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ	15
3.2. НАЛОГИ	16
3.3. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ – ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ	17
3.4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	18
3.5. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20
3.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	20
3.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	20
3.8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	21
3.9. АРЕНДА	22
3.10. РЕЗЕРВЫ	23
3.11. ВЫПЛАТЫ СОТРУДНИКАМ	23
3.12. ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	23
3.13. ПРИОБРЕТЕНИЕ КОМПАНИЙ ПОД ОБЩИМ КОНТРОЛЕМ.....	24
4. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ	24
4.1. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ И ВСТУПАЮЩИЕ В СИЛУ С 01 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА.....	24
4.2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ И ВСТУПАЮЩИЕ В СИЛУ ПОСЛЕ 01 ЯНВАРЯ 2025 Г.	25
5. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ	27
6. ПРОЦЕНТНЫЕ И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	29
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ АМОРТИЗАЦИИ.....	29
8. АМОРТИЗАЦИЯ	30
9. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ.....	30
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	30
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	32
12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	33
13. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ.....	34
14. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ	39
15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	40



16. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	41
17. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ	42
18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ.....	44
19. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ	44
20. ОСТАТКИ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	46
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	47
23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	52
24. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ.....	53
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	53

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «ЭКВАНТА»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (займы клиентам) – примечания 13 «Займы клиентам», 22 «Управлением финансовыми рисками», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель займов выданных, входящий в состав финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и который составляет 79 % величины активов Группы по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень оценочных резервов под убытки по займам выданным, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов клиентам, в частности оценка методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта на соответствие требованиям МСФО 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий в части созданных резервов под обесценение по займам клиентам, сделанных Группой в примечаниях 13 «Займы клиентам», 22 «Управлением финансовыми рисками», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«31» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 02 апреля 2015 г. за основным
государственным регистрационным номером
1157325001910.

Аудитор

Наименование:

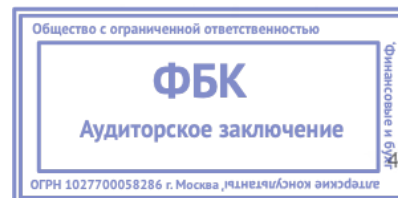
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**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.



ООО «Экванта»
Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

7

	Прим	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	757 476	814 164
Займы клиентам	13	8 634 511	5 339 570
Дебиторская задолженность и прочие активы	14	922 292	437 099
Аванс по налогу на прибыль		314	314
Основные средства	11	79 995	74 034
Активы в форме права пользования	11	32 363	294 791
Нематериальные активы	12	322 190	288 878
Отложенные налоговые активы	10	112 784	-
Итого активов		10 861 925	7 248 850
Обязательства			
Кредиты и займы	17	5 942 373	3 837 832
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	18	740 075	636 518
Налог на прибыль к уплате		74 083	-
Обязательства по аренде	18	39 969	315 749
Отложенные налоговые обязательства	10	324 151	174 682
Итого обязательства		7 120 651	4 964 781
Собственные средства			
Уставный капитал	16	20 000	20 000
Результат от пересчета иностранной валюты		98 430	85 208
Нераспределенная прибыль		3 743 488	2 215 500
Итого собственных средств, принадлежащих участникам		3 861 918	2 320 708
Неконтролирующая доля участия	19	(120 644)	(36 639)
Итого обязательств и собственных средств		10 861 925	7 248 850

Генеральный директор

Март 31, 2025


 Весовщук Сергей Дмитриевич

ООО «Экванта»
Консолидированный отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

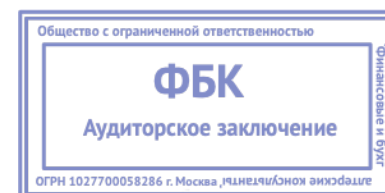
Прим.	Уставный капитал	Результат от пересчета иностранной валюты	Нераспределенная прибыль (убыток)	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	20 000	15 763	1 629 610	(7 575)	1 657 798
Прибыль за период	-	-	585 890	(29 064)	556 826
Прочий совокупный расход	-	69 445	-	-	69 445
Итого совокупный доход/(убыток)	-	69 445	585 890	(29 064)	626 271
Остаток на 31 декабря 2023 года	20 000	85 208	2 215 500	(36 639)	2 284 069
Прибыль за период	-	-	1 527 988	(84 005)	1 443 983
Прочий совокупный расход	-	13 222	-	-	13 222
Итого совокупный доход/(убыток)	-	13 222	1 527 988	(84 005)	1 457 205
Остаток на 31 декабря 2024 года	20 000	98 430	3 743 488	(120 644)	3 741 274

Генеральный директор


Весовщук Сергей Дмитриевич

Март 31, 2025

Примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



	Прим	2024	2023
Операционная деятельность			
Прибыль до налога на прибыль		1 835 454	751 375
Поправки к прибыли до налога			
Начисленные процентные доходы	6	(19 579 754)	(8 842 639)
Начисленные процентные расходы		1 201 485	380 419
Резерв под кредитные убытки, займы клиентам	13	15 741 927	4 935 220
Резерв под кредитные убытки, прочие активы	14	170 401	170 328
Амортизация основных средства и нематериальных активов	8	242 969	143 812
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	11, 12	5 422	715
Убыток от приобретения долей	24	46 618	-
Модификация активов в форме прав пользования		(70 886)	(25 642)
Курсовые разницы		(1 019)	7 022
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Дебиторская задолженность и прочие активы		(910 186)	(251 065)
Кредиторская задолженность и прочие обязательства		87 730	(121 791)
Займы выданные		(38 701 753)	(19 082 693)
Возврат займов выданных клиентами		26 194 568	14 305 933
Проценты полученные		11 525 030	6 226 093
Поступления от продажи кредитного портфеля		1 367 056	386 014
Проценты уплаченные		(999 430)	(360 914)
Налог на прибыль уплаченный		(286 782)	(170 865)
Прочие корректировки		-	(28 823)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		(2 131 150)	(1 577 501)
Инвестиционная деятельность			
Покупка основных средств	11	(62 228)	(15 551)
Покупка нематериальных активов	12	(161 281)	(135 383)
Приобретение долей в дочерних компаниях	24	(10)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(223 519)	(150 934)
Финансовая деятельность			
Поступления от долгового финансирования		11 333 030	5 138 346
Выплаты по долговому финансированию		(9 059 291)	(2 999 227)
Чистые денежные потоки, (направленные)/полученные от финансовой деятельности		2 273 739	2 139 119
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(80 930)	410 684
Эффект приобретения дочерних компаний		24 242	-
Денежные средства и из эквиваленты на начало периода	15	814 164	403 480
Денежные средства и из эквиваленты на конец периода	15	757 476	814 164

Генеральный директор

Март 31, 2025

Весовщук Сергей Дмитриевич

1. Информация о деятельности компании

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Экванта» (далее – Компания) и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Финколлект» (ООО «Финколлект») было образовано 02 апреля 2015 года.

29 декабря 2016 года произошла смена фирменного наименования с ООО «Финколлект» на ООО «Быстроденьги ФК».

17 января 2019 года произошла смена фирменного наименования с ООО «Быстроденьги ФК» на Общество с ограниченной ответственностью «Экванта», сокращенного фирменного наименования на ООО «Экванта».

24 июля 2019 года произошла смена фирменного наименования Общества с ограниченной ответственностью «Экванта» на Общество с ограниченной ответственностью «Санора-Рус», сокращенного фирменного наименования на ООО «Санора-Рус».

В ноябре 2024 года ООО «Санора-Рус» переименовано в ООО «Экванта».

Юридический и фактический адрес компании по состоянию на 31 декабря 2024 года: 121087, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Филевский Парк, ул Барклая, д. 6, стр. 5, помещ. 23П/4.

Юридический и фактический адрес компании по состоянию на 31 декабря 2023 года: 119435, город Москва, Малая Пироговская ул, д. 14 стр. 1, этаж/помещ. 3/2.

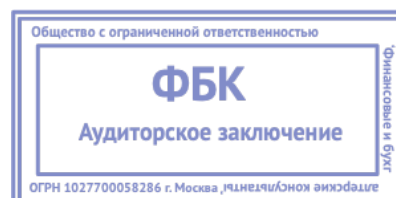
По состоянию на 31 декабря 2024 года дочерние общества включали:

- МФК «Быстроденьги» ООО (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- МКК «Турбозайм» ООО (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- EIV ASIA COMPANY LIMITED (100% принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО),
- МКК «Кнопкаденьги» ООО (70 % принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО), прежнее наименование компании МКК «Кнопкаденьги» ООО – МКК «Всегда в плюсе» ООО, в октябре 2023 года МКК «Всегда в плюсе» ООО переименовалось в МКК «Кнопкаденьги» ООО,
- ООО «ПКО» «Финэква» (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- ООО МКК «ЭКВАЗАЙМ» (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- ООО «ЭКВАНТАЛАБ» (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- ООО «ЭКВАТЕХ» (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»).

По состоянию на 31 декабря 2023 года дочерние общества включали:

- МФК «Быстроденьги» ООО (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- МКК «Турбозайм» ООО (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»),
- EIV ASIA COMPANY LIMITED (100% принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО),
- МКК «Кнопкаденьги» ООО (70 % принадлежит МФК «Быстроденьги» ООО), прежнее наименование компании МКК «Кнопкаденьги» ООО – МКК «Всегда в плюсе» ООО, в октябре 2023 года МКК «Всегда в плюсе» ООО переименовалось в МКК «Кнопкаденьги» ООО),
- ООО «ПКО» «Финэква» (100% принадлежит ООО «Санора-Рус»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество работников составляло 1 817 человек (на 31 декабря 2023 года 1 707 человек).



Ниже представлена информация об основных участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Участники	Доля (%)	Доля (%)
Провкин Юрий Игоревич	50	50
АО «Финансовые партнеры»	47,57	47,57
Городецкий Александр	2,43	2,43
Итого капитал	100%	100%

Группа предоставляет клиентам разнообразные финансовые услуги, преимущественно микрозаймы.

Компании Группы являются ведущими микрофинансовыми организациями в России.

ООО «МФК Быстроденьги» было зарегистрировано 30 июня 2008 года в г. Ульяновск, а затем открыло филиалы в других городах России. Юридический и фактический адрес компании по состоянию на 31 декабря 2021 года: 123290, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 10. Основными направлениями его деятельности является микрокредитование через Интернет с использованием зарегистрированного торгового наименования «Быстроденьги».

ООО МКК «Турбозайм» зарегистрировано 1 августа 2013 года. Юридический адрес: 123290, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 10. Основными направлениями его деятельности является микрокредитование через Интернет с использованием зарегистрированного торгового наименования «Турбозайм».

МКК «Кнопкаденьги» ООО внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2020 года.

ООО МКК «Эквазайм» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2024 года.

ООО «Экванталаб» и ООО «Экватех» были созданы в 2022 и 2024 годах соответственно и занимаются разработкой программного обеспечения для нужд Группы.

ООО «ПКО» «Финэква» была создана в 2023 году и осуществляет деятельность по сбору платежей.

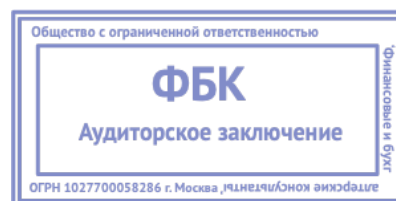
EIV ASIA COMPANY LIMITED – компания, созданная в Республике Вьетнам, для оказания консультационных финансовых услуг клиентам физическим лицам по подбору кредитных продуктов.

Операционная среда Группы

Деятельность Группы преимущественно 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.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

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



В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

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

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность клиентов Группы погашать задолженность перед Группой.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы/Банка в текущих условиях.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США, Евро, Вьетнамского донга, установленные Банком России:

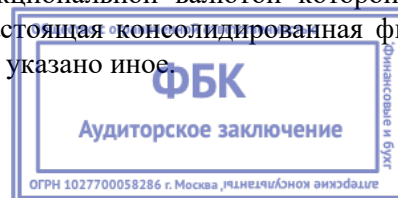
Дата	Доллар США	Евро	Вьетнамский донг
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028	0,004181
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919	0,003758
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553	0,003282
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695	0,003091
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824	-
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406	-

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа учета по фактическим затратам.

Российский рубль (далее рубль или руб.) является функциональной валютой компаний Группы, за исключением компании EIB ASIA COMPANY LIMITED, функциональной валютой которой является вьетнамский донг, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все суммы округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.



Оценка руководства Группы в отношении непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывной деятельности Группы в обозримом будущем.

Руководство Группы оценило способность Группы продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности деятельности и считает, что Группа располагает всеми необходимыми финансовыми ресурсами для функционирования на основе принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем.

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года были включены следующие дочерние компании:

Наименование	Вид деятельности	Доля участия %		Доля контроля %	
		31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2024	31 декабря 2023
МФК «Быстроденьги» ООО	Микрофинансовая компания	100	100	100	100
МКК «Турбозайм» ООО	Микрокредитная компания	100	100	100	100
EIB ASIA COMPANY LIMITED	Компания провайдер услуг	100	100	100	100
МКК «Кнопкаденьги» ООО	Микрокредитная компания	70	70	70	70
ООО «ПКО» «Финэква»	Деятельность по сбору платежей	100	100	100	100
ООО МКК «Эквазайм»	Микрокредитная компания	100	100	-	-
ООО «Экванталаб»	Деятельность по разработке ПО	100	100	-	-
ООО «Экватех»	Деятельность по разработке ПО	100	100	-	-

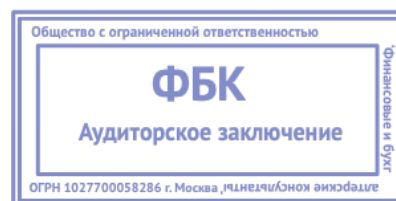
Основные принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность состоит из финансовой отчетности Компании и ее дочерних компаний. Контроль имеет место, если Группа получает или имеет право на получение переменного дохода от участия в объекте инвестиций и имеет возможность оказывать влияние на эти доходы в силу своей власти над объектом инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если Группа имеет:

- Контроль над объектом инвестиций;
- Воздействие или права на переменные доходы от участия в инвестиционной деятельности;
- Способность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с тем, чтобы повлиять на сумму прибыли инвестора.

Если Группа имеет менее большинства голосов или аналогичных прав объекта инвестиций, Группа учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, обладает ли она контролем над объектом инвестиций, включая:

- Оформленная соглашением договоренность сторон с другими держателями голосов объекта инвестиций;
- Права, вытекающие из других договорных соглашений;
- Права голоса Группы и потенциальные права голоса.



Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (OCI) относятся к акционерам материнской компании Группы и к неконтрольным долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтрольные доли участия имеют дефицитное сальдо. При необходимости вносятся корректировки в финансовую отчетность дочерних компаний для приведения их учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, при консолидации полностью исключаются.

- Прекращает признание активов (включая гудвилл) и обязательств дочерней компании;
- Прекращает признание балансовой стоимости любой неконтрольной доли участия;
- Прекращает признание совокупных курсовых разниц, учитываемых в составе капитала;
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- Признает справедливую стоимость любых удерживаемых инвестиций;
- Признает любой профицит или дефицит в составе прибыли или убытка;
- Реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убыток или нераспределенную прибыль, в зависимости от обстоятельств.

3.1. Признание выручки

Группа пришла к выводу, что при учете всех доходов она выступает в качестве принципала, поскольку является основным должником при учете всех доходов, обладает свободой ценообразования, а также подвержена кредитным рискам.

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, процентные доходы или расходы отражаются на основе метода эффективной процентной ставки (EIR), на основании которой дисконтируются расчетные будущие денежные поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где применимо, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ФБК
Аудиторское заключение

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают комиссии, отличные от тех, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Комиссии включали в себя комиссионные, взимаемые за агентские услуги по продаже страховых полисов, комиссионные, взимаемые за транзакции, совершаемые клиентами.

3.2. Налоги

Текущий налог на прибыль

Текущие активы и обязательства по налогу на прибыль оцениваются по сумме, которая, как ожидается, будет взыскана с налоговых органов или выплачена им. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это налоговые ставки и налоговое законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, где Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Руководство периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство является объектом различных толкований, и при необходимости создает резервы.

Установленный законом текущий налог на прибыль для компаний, зарегистрированных в Российской Федерации составляет 20%.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, за исключением:

- случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла либо актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

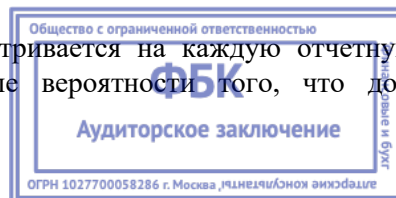
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании и доли участия в совместных предприятиях, случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временные разницы не будут сторнированы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются для всех временных разниц, подлежащих вычету, переносу на будущие периоды неиспользованных налоговых кредитов и любых неиспользованных налоговых убытков. Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой возможно, что налогооблагаемая прибыль будет доступна, против которой вычитаемые временные разницы, а также перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые кредиты и неиспользованные налоговые убытки могут быть использованы, за исключением:

- случаев, когда отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании и доли участия в совместных предприятиях, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует вероятность того, что временные разницы будут сторнированы в обозримом будущем, и будет доступна налогооблагаемая прибыль, за счет которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что достаточная



Налоговые льготы, полученные в рамках объединения бизнеса, но не удовлетворяющие критериям отдельного признания на эту дату, будут признаны впоследствии, если изменится новая информация о фактах и обстоятельствах. Корректировка будет рассматриваться либо как снижение до стоимости гудвилла (при условии, что она не превышает гудвилла), если она была произведена в течение периода оценки, либо в составе прибыли или убытка.

Руководство применяет суждение при классификации финансовых инструментов с использованием иерархии справедливой стоимости. Если при измерении справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, которые требуют значительной корректировки, это измерение является измерением уровня 3. Значимость исходных данных оценки измеряется для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



Затраты по сделкам представляют собой дополнительные издержки, связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные издержки — это издержки, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделкам включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделкам не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был признан при первоначальном признании за вычетом любых погашений основной суммы долга, плюс начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделкам, отложенных при первоначальном признании, и любой премии или дисконта к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как начисленные купонные, так и амортизированные дисконты или премии (включая комиссии, отложенные при возникновении, если таковые имеются), не отражаются отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения и учета процентного дохода или расхода в течение соответствующего периода таким образом, чтобы достичь постоянной периодической процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до амортизированной стоимости финансового актива (за исключением его корректировки на резерв на убытки) или до амортизированной стоимости финансового обязательства. Расчет включает все комиссии, уплаченные или полученные между сторонами договора, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

3.4. Финансовые активы

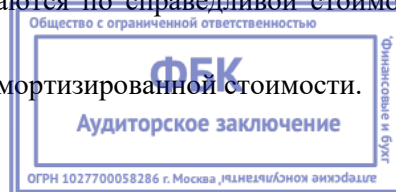
Группа признает финансовые активы в своем консолидированном отчете о финансовом положении, когда она становится стороной договорных положений инструмента. Все финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, за исключением тех финансовых активов, которые классифицируются как удерживаемые для торговли.

Все признанные финансовые активы, которые подпадают под действие МСФО (IFRS) 9, должны впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и договорных характеристик денежных потоков финансовых активов.

В частности:

- Долговые инструменты, которые находятся в собственности в рамках бизнес-модели, целью которой является получение денежных потоков в рамках договора, и по которым идут денежные потоки в рамках договора, которые представляют собой выплаты исключительно основной суммы и процентов по основному долгу и процентов по непогашенной основной сумме (SPPI), впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости,
- Долговые инструменты, которые находятся в собственности в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение договорных денежных потоков, так и продажа долговых инструментов, и по которым поступают договорные денежные потоки, которые являются исключительно выплатами исключительно основной суммы и процентов, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- Все другие долговые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Группа работает с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.



Ниже представлена политика Группы в отношении долговых инструментов по амортизированной стоимости.

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе договорных характеристик денежных потоков актива и бизнес-модели Группы по управлению активами.

Для того чтобы актив классифицировался и оценивался по амортизированной стоимости, его договорные условия должны приводить к возникновению денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплатами исключительно основной суммы и процентов (SPPI).

С целью тестирования выплат исключительно основной суммы и процентов основной капитал представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании. Эта основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (погашение основного долга). Проценты включают возмещение временной стоимости денег, кредитных рисков, связанных с непогашенной суммой основного долга в течение определенного периода времени, и иных основных рисков кредитования и расходов, а также размера прибыли.

Договорные денежные потоки, которые являются выплатами исключительно основной суммы и процентов, соответствуют базовой схеме кредитования. Договорные условия, которые приводят к подверженности рискам или волатильности договорных денежных потоков, не связанным с основным кредитным соглашением, таким как зависимость от изменения цен на акции или товары, не приводят к возникновению договорных денежных потоков, отвечающих критериям выплат исключительно основной суммы и процентов.

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами проводится на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для определения классификации финансового актива. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Группа определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели.

Обесценение

Группа признает резервы под убытки для ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по финансовым инструментам, которые не оцениваются через прибыль и убыток.

Если кредитный риск по этому инструменту значительно возрос с момента первоначального признания, то для финансового инструмента требуется резерв на случай убытков по ОКУ на весь срок его службы. Для всех других финансовых инструментов ОКУ оцениваются в сумме, равной ОКУ за 12 месяцев.

ОКУ представляет собой вероятную взвешенную оценку текущей стоимости кредитных убытков. Оцениваются по текущей стоимости разницы между денежными потоками, причитающимися Группе по договору, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить в результате взвешивания многочисленных будущих экономических сценариев.

Группа измеряет ОКУ на коллективной основе. Основным критерием для структурирования кредитного портфеля является период просрочки.

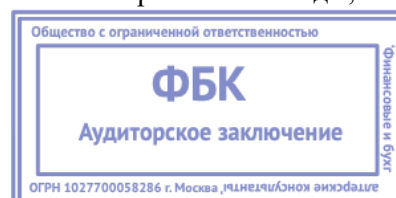
Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы относятся к активам Этапа 3. Активы считаются кредитно-обесцененными, если они отвечают критериям дефолта. Дефолтом считается просрочка по оплате на 90 и более дней.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива только тогда, когда договорные права на денежные потоки актива истекают или когда финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, передаются другому лицу.



3.5. Финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов за соответствующий период.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только при условии, что обязательства Группы погашены, аннулированы или истекли.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке (уровень иерархии 1).

- использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок (уровень иерархии 2);
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов (уровень иерархии 2);
- анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки (уровень иерархии 3).

Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках, в кассе, в пути и краткосрочные депозиты со сроком погашения три месяца и менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Основные средства отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и (или) накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Такая стоимость включает в себя расходы на замену части основных средств и расходы по займам для долгосрочных строительных проектов, если они удовлетворяют критериям признания. Когда требуется периодическая замена значительных частей основных средств, Группа амортизирует их отдельно, исходя из конкретного срока полезной службы.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение расчетного срока полезной службы соответствующих активов следующим образом:

	Срок полезной службы, лет
Офисное оборудование и другие активы	2-7

Амортизация начинается, когда активы готовы к использованию по назначению.

Объект основных средств и любая значительная часть, первоначально признанная, списывается с баланса после выбытия или когда от ее использования или выбытия не ожидается никаких экономических выгод в будущем. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитывается

как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов), включаются в консолидированный и сводный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

Остаточная стоимость, срок полезной службы и методы амортизации основных средств пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются в перспективе, в случае необходимости.

3.8. Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые отдельно, оцениваются при первоначальном признании по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и оцениваются на предмет обесценения при наличии признаков обесценения нематериального актива. Период амортизации и метод амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются по крайней мере в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемой модели потребления будущих экономических выгод, присущих активу, рассматриваются как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от обстоятельств, и рассматриваются как изменения в учетных оценках. Амортизационные расходы по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по категории расходов в соответствии с функцией нематериальных активов.

Расчетный срок полезной службы существующих нематериальных активов составляет:

	<u>Срок использования, лет</u>
Программное обеспечение и лицензии	1-7

Группа не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с проектированием и тестированием нового или существенно улучшенного программного обеспечения) признаются в качестве нематериальных активов только в том случае, если Группа может продемонстрировать техническую целесообразность осуществления разработки программного обеспечения, с тем чтобы оно было доступно для использования или продажи, ее намерение осуществить и способность использовать актив, то, как актив будет генерировать будущие экономические выгоды, наличие ресурсов для осуществить и возможность достоверно измерить расходы в ходе разработки.

Прочие расходы на разработку программного обеспечения учитываются как понесенные расходы. Затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанные в качестве нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение первоначально учитываются по первоначальной стоимости и впоследствии амортизируются с использованием линейного метода в течение срока их полезного использования.

В своей деятельности Группа использует несколько основных программных продуктов, связанных с процессами кредитования и обслуживания клиентов. Эти продукты требуют существенного улучшения каждый год, чтобы соответствовать бизнес-требованиям. На протяжении всего срока своей деятельности Группа обновляла свою линейку продуктов с монопродукта, а именно микрозайма по ставке 2% в сутки, до целого ряда продуктов, включая рассрочку, гибкие микрозаймы, предназначенные для различных групп клиентов. Кроме того, Группа внедрила сложную систему скоринга, системы, позволяющие клиентам проверять свой статус онлайн через интернет и приложение, и другие приложения, улучшающие способ взаимодействия Группы с клиентом и ведения бизнеса.



Все это потребовало значительных инвестиций, которые были капитализированы в составе нематериальных активов.

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

3.9. Аренда

Активы в форме права пользования

Группа арендует офисные помещения.

Арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала срока аренды.

Активы в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

В стоимость активов в форме права пользования, включаются:

- сумма первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, произведенные на дату или до даты начала, за вычетом любых полученных льгот по аренде;
- любые начальные прямые издержки;
- затраты на восстановление актива до состояния, требуемого договорами аренды.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение более короткого срока полезной службы актива и срока аренды на линейной основе.

Средний срок полезной использования активов в форме права пользования составляет 5 лет.

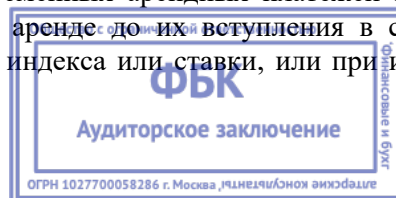
Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательство по аренде в размере, равном текущей стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Арендные платежи включают:

- фиксированные платежи (в том числе базовые фиксированные платежи), за вычетом любых льгот к получению;
- переменные арендные платежи, зависящие от индекса или ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут подлежать выплате по гарантиям остаточной стоимости,
- цену исполнения опциона на покупку, при условии, что имеется достаточная степень уверенности в том, что Группа достаточно воспользуется данным опционом;
- арендные платежи, подлежащие уплате в соответствии с разумно определенными вариантами продления, если есть разумная уверенность в том, что срок аренды будет продлен.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре аренды. Если такая ставка не может быть легко определена, что, как правило, имеет место в случае существующих договоров аренды Группы, Группа применяет приростную ставку процента на заемный капитал, т.е. ставку, которую Группа будет платить за заем в течение аналогичного срока, и с аналогичным обеспечением, средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичной экономической среде.

Группа подвержена потенциальному будущему увеличению переменных арендных платежей на основе индекса или ставки, которые не включены в обязательства по аренде до их вступления в силу. При вступлении в силу корректировок арендных платежей на основе индекса или ставки, или при изменении



Арендные платежи распределяются между основными и финансовыми расходами. Финансовые расходы учитываются как прибыль или убыток в течение периода аренды, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую ставку процента на оставшийся остаток обязательств за каждый период.

Группа использует практическую целесообразность для договоров аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев и отсутствует возможность продлить договор аренды.

Группа сдает в субаренду часть своих офисов. Группа классифицирует эту аренду как операционную аренду. Доход от операционной субаренды признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе линейным методом в течение срока аренды.

Резервы по искам и претензиям являются нефинансовыми обязательствами неопределенного срока или суммы. Они начисляются в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Группы возникло юридическое или формальное обязательство, и существует высокая вероятность того, что урегулирование такого обязательства приведет к оттоку ресурсов, включая экономическую выгоду, при этом может быть выполнена достоверная оценка суммы такого обязательства. Неопределенные налоговые позиции Группы переоцениваются руководством в конце каждого отчетного периода и учитываются в составе позиций по подоходному налогу, которые, по мнению руководства, с большей вероятностью не приведут к взиманию дополнительных налогов, если такие позиции будут оспорены налоговыми органами. Оценка основана на толковании налогового законодательства, которое было принято или по существу принято к концу отчетного периода, и любых известных судебных или иных постановлений по аналогичным вопросам. Оценочные обязательства по неопределенным налоговым позициям признаются на основе наилучших оценок руководством расходов, необходимых для погашения обязательств на конец отчетного периода.

Российские дочерние общества и иные субъекты Группы вносят взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации от имени своих работников. Обязательные взносы в государственный пенсионный фонд отражаются в составе расходов на оплату труда в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Обязательства по выплате пособий персоналу на краткосрочной основе определяются без учета инфляции и включаются в затраты по мере предоставления соответствующих услуг.

Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На отчетную дату активы и обязательства дочерних предприятий с функциональной валютой, отличной от российского рубля, пересчитываются в валюту представления по курсу, действующему на отчетную дату, а отчеты о прибыли или убытке и о совокупном доходе пересчитываются по среднему курсу, приближенному к курсу на дату осуществления хозяйственных операций. Все полученные в результате пересчета курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

3.13. Приобретение компаний под общим контролем

Сделки по объединению бизнеса, возникающие в результате передачи долей участия в предприятиях, находящихся под контролем того же акционера, который контролирует Группу, учитываются методом предшественника. Приобретенные активы и обязательства признаются по их прежней балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности по МСФО приобретенных предприятий. Приобретение компаний отражается на дату, когда Группой был получен контроль над ними без пересчета сравнительных показателей. Статьи капитала приобретенных компаний добавляются к соответствующим статьям капитала Группы, за исключением уставного капитала приобретенных компаний. Любое отклонение балансовой стоимости приобретенных активов над суммами денежных средств, уплаченных в сделке по приобретению, отражается непосредственно в составе капитала.

4. Изменения в учетной политике и раскрытии информации

4.1. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2024 года

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

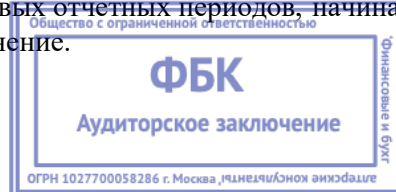
Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

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

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

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

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



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

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

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

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4.2. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2025 г.

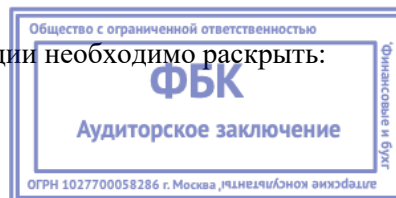
Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2024 год.

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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



- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - ✓ Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - ✓ Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - ✓ Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

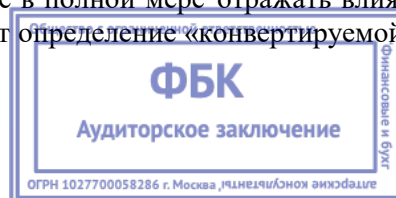
Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

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

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

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



В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

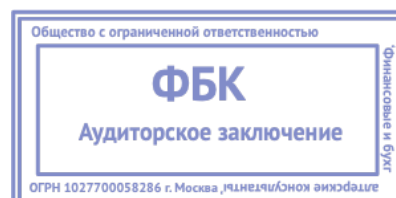
В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

5. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства вынесения суждений, оценок и допущений, которые влияют на сообщенные суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие условных обязательств, на конец отчетного периода. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могли бы потребовать существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства в будущем.

Оценки и допущения

Основные допущения, касающиеся будущего и других ключевых источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые имеют значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, описаны ниже:



Срок полезной службы основных средств

Оценка срока полезной службы помещений и оборудования является вопросом, который следует решать на основе опыта работы с аналогичными активами. При определении срока полезной службы актива руководство учитывает его ожидаемое использование, предполагаемое техническое устаревание, физический износ и физическую среду, и использование актива. Изменения в любом из этих допущений могут привести к корректировке будущих ставок амортизации.

Резерв на покрытие сомнительной задолженности и продаж по договору цессии

Займы выданные и дебиторская задолженность Группы совокупно оцениваются на предмет обесценения на регулярной основе.

Измерение резерва на покрытие ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Измерение ожидаемого резерва под покрытие кредитных убытков для финансовых активов, оцениваемых по амортизации, является областью, которая требует использования сложных моделей и существенных предположений о будущих экономических условиях и кредитном поведении (например, вероятность неисполнения обязательств клиентами и возникающие в результате этого убытки).

При применении требований бухгалтерского учета для измерения ОКУ также требуется ряд существенных суждений, таких как:

- определение критериев существенного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ОКУ;
- определение количества и относительных мер измерения перспективных сценариев для каждого типа продукции / рынка и связанных с ними ОКУ;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ОКУ; и
- оценка качества данных и моделей измерения активов, которые предполагается получить в результате процедур урегулирования проблемных займов выданных.

Группа считает, что произошло претерпел значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, когда был выполнен один или несколько из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев:

- Количество дней просрочки, превышает 31, но менее 90.
- Значительное увеличение кредитного риска, выраженное в относительном увеличении риска дефолта (Вероятность дефолта – мера риска дефолта) с момента первоначального признания.
- Наличие или прогноз неблагоприятных изменений в коммерческих, финансовых или экономических условиях, которые негативно влияют на кредитоспособность заемщика.

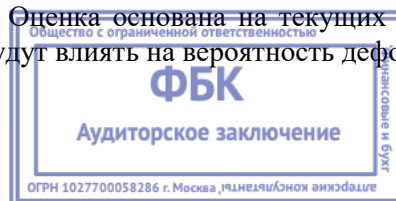
При оценке ОКУ Группа использует различные модели и допущения.

К ключевым исходным данным, используемым для измерения ОКУ, относятся:

- Вероятность дефолта (PD);
- Уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Риск убытков в случае дефолта (EAD).

Эти цифры, как правило, получены на основе разработанных собственными силами статистических моделей и других исторических данных и скорректированы с учетом информации о вероятности, взвешенной с учетом перспектив.

Вероятность дефолта – это оценочный показатель вероятности дефолта в пределах заданного временного горизонта. Расчет построен на статистических моделях, которые основаны на внутренних данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Оценка основана на текущих условиях, скорректированных с учетом оценок будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.



Уровень потерь при дефолте – это оценочный показатель убытков, которые будут понесены в случае наступления дефолта. Она основана на разнице между причитающимися договорными денежными потоками и теми, которые Группа ожидает получить, с учетом денежных потоков от цессии.

Риск убытков в случае дефолта — это оценка риска на будущую дату дефолта.

Резервы по искам и претензиям

Оценка сроков исполнения и стоимости оценочных обязательств по искам и претензиям связана с высокой степенью неопределенности. Группа использует профессиональное суждение для оценки вероятности события, которое потребует оттока ресурсов, оценки сроков и стоимости предполагаемых обязательств. Дополнительная информация раскрывается в Примечании 18.

6. Процентные и прочие доходы

	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19 579 754	8 842 639
Комиссионные доходы	6 226 171	2 920 101
Штрафы и пени	304 652	245 298
Прочие доходы	31 990	79 453
Итого	26 142 567	12 087 491

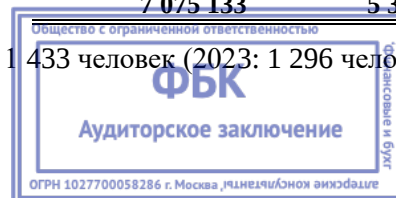
Группа применяет эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости по финансовым активам первого и второго этапа (ожидаемый кредитный убыток за 12 месяцев и ожидаемый кредитный убыток за весь срок использования) и к чистой балансовой стоимости к активам третьего этапа (ожидаемый кредитный убыток за весь срок службы). Финансовый актив переводится на третий этап в случае дефолта, который считается наступившим при просрочке 90 дней и более.

7. Операционные расходы за вычетом амортизации

Операционные расходы за вычетом амортизации составили за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024	2023
Расходы на рекламу	2 592 365	2 102 061
Заработная плата и оклады	1 775 760	1 132 962
ИТ-услуги	546 570	585 480
Расходы на связь	393 268	238 306
Социальные отчисления	368 820	332 241
Расходы на скоринг	272 034	82 675
Госпошлина	229 658	112 058
Расходы на аренду	181 705	184 420
Резерв по сомнительным долгам	170 401	170 328
Коллекторские услуги	166 315	51 007
Почтовые услуги	135 595	74 024
Консультационные расходы	54 605	156 667
Расходы на банковские услуги	31 695	7 850
Корпоративная культура	27 405	17 156
Командировочные расходы	22 896	15 737
Материалы	19 123	17 816
НДС	16 055	16 127
Расходы на ремонт	9 528	5 713
Охрана	3 195	5 059
Расходы на аудит и сопутствующие аудиторские услуги	2 615	4 719
Списание займов	-	29 042
Прочие расходы	55 525	33 737
Итого	7 075 133	5 375 185

Средняя численность сотрудников Группы в 2024 году составляет 1 433 человек (2023: 1 296 человек).



8. Амортизация

	2024	2023
Амортизация программного обеспечения (Примечание 12)	145 287	59 926
Амортизация активов в форме прав пользования (Примечание 11)	57 533	69 188
Амортизация офисного и прочего оборудования (Примечание 11)	40 149	14 698
Итого	242 969	143 812

9. Финансовые расходы.

В таблице ниже представлена расшифровка финансовых расходов Группы за период:

	2024	2023
Проценты к уплате по банковским кредитам	469 618	108 301
Проценты к уплате по облигациям	397 598	127 705
Проценты к уплате по кредитам юридических и физических лиц	289 307	144 413
Процентные расходы по обязательствам по аренде	44 962	53 338
Итого	1 201 485	433 757

10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль составили за годы, закончившиеся 31 декабря:

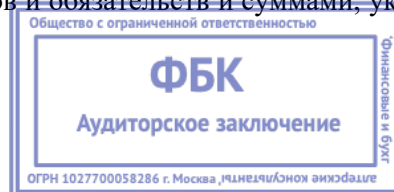
	2024	2023
Текущий налог на прибыль	354 786	128 081
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	36 685	66 468
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	391 471	194 549

Дочерние компании, зарегистрированные в Российской Федерации, облагаются российским налогом на прибыль, который взимается по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли. Отложенный налоговый актив, признанный в консолидированном отчете о финансовом положении, относится только к российским дочерним компаниям Группы, для которых ожидается будущая налогооблагаемая прибыль.

Ниже приводится сверка расходов по налогу на прибыль с суммой, которая возникнет в результате применения ставки налога на прибыль к доходам до уплаты налогов на прибыль, отраженным в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 835 453	751 375
Бухгалтерская прибыль до уплаты налога на прибыль	1 835 453	751 375
Теоретическое начисление налога по установленной законом ставке 20%	367 091	150 275
Расходы, не подлежащие вычету, и прочие постоянные разницы	91 866	15 662
Эффект от иностранных юрисдикций	(67 486)	13 784
Прочее	-	14 828
По эффективной ставке налога на прибыль 21% (2023: 26%)	391 471	194 549
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	391 471	194 549
	391 471	194 549

Отложенные налоговые остатки рассчитываются путем применения российской установленной налоговой ставки 25% к временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и суммами, указанными в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.



Отложенные налоговые остатки по состоянию на 31 декабря включали следующее:

	Возникновение и восстановление временных разниц			
	Консолидированный и сводный отчет о финансовом положении		В консолидированном отчете о прибылях и убытках	В консолидированном отчете о прибылях и убытках
	2024	2023	2024	2023
Отложенные налоговые убытки	82 523	-	82 523	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(248 966)	(146 232)	(102 731)	(25 099)
Резервы предстоящих расходов и прочие начисления	(67 679)	(17 622)	(50 057)	(46 618)
Различная амортизация для целей налогообложения	18 679	(17 840)	36 519	4 620
Активы в форме права пользования	3 874	6 993	(3 119)	629
Непризнанный отложенный налоговый актив	202	19	185	-
Расходы/ (льготы) по отложенному налогу	-	-	(36 685)	(66 468)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(211 367)	(174 682)	-	-

32

12. Нематериальные активы

Стоимость	Программное обеспечение и лицензии
На 01 января 2023 года	802 586
Поступления	135 385
Выбытие	-
На 31 декабря 2023 года	937 971
Поступления	178 599
Выбытие	(77 704)
На 31 декабря 2024 г.	1 038 866
Амортизация	
На 01 января 2023 года	(589 167)
Амортизационные отчисления	(59 926)
Выбытие	-
На 31 декабря 2023 года	(649 093)
Амортизационные отчисления	(145 287)
Выбытие	77 704
На 31 декабря 2024 г.	(716 676)
Чистая балансовая стоимость	
На 01 января 2023 года	213 419
На 31 декабря 2023 года	288 878
На 31 декабря 2024 г.	322 190

Поступления представляют собой расходы на разработку программного обеспечения, связанные с разработкой и тестированием нового или существенно улучшенного программного обеспечения в результате внутренней разработки.

13. Займы клиентам

Займы клиентам делятся на две основные группы – займы со сроком погашения менее одного месяца и другие займы со сроком погашения более одного месяца, выплачиваемые в виде аннуитета (до одного года): рассрочки и кредиты, обеспеченные паспортом транспортного средства.

Займы со сроком погашения менее одного месяца

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 255 669	11 425 539
За вычетом резерва под кредитные убытки	(13 290 973)	(7 755 143)
Всего активных займов	6 964 696	3 670 396

Займы физическим лицам, выплачиваемые в виде аннуитета и займы юридическим лицам

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 647 550	4 611 903
За вычетом резерва под кредитные убытки	(3 977 735)	(2 942 729)
Всего активных займов	1 669 815	1 669 174

Всего займов:

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	25 903 219	16 037 442
За вычетом резерва под кредитные убытки	(17 268 708)	(10 697 872)
Всего активных займов	8 634 511	5 339 570

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. по срокам просрочки приведен ниже:

Займы со сроком погашения менее одного месяца

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	2 890 053	(609 987)	21,11%
Просроченные менее 30 дней	1 288 124	(589 142)	45,74%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 199 111	(735 750)	61,36%
Просроченные от 61 до 90 дней	1 248 173	(843 060)	67,54%
Дефолтные кредиты	13 630 208	(10 513 034)	77,13%
Итого	20 255 669	(13 290 973)	

Займы физическим лицам, выплачиваемые в виде аннуитета и займы юридическим лицам

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 368 837	(273 938)	20,01%
Просроченные менее 30 дней	427 236	(183 612)	42,98%
Просроченные от 31 до 60 дней	354 315	(247 376)	69,82%
Просроченные от 61 до 90 дней	337 230	(255 923)	75,89%
Дефолтные кредиты	3 159 932	(3 016 886)	95,47%
Итого	5 647 550	(3 977 735)	

Всего займов:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 258 890	(883 925)	20,75%
Просроченные менее 30 дней	1 715 360	(772 754)	45,05%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 553 426	(983 126)	63,29%
Просроченные от 61 до 90 дней	1 585 403	(1 098 983)	69,32%
Дефолтные кредиты	16 790 140	(13 529 920)	80,58%
Итого	25 903 219	(17 268 708)	

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 г. по срокам просрочки приведен ниже:

Займы со сроком погашения менее одного месяца

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 804 870	(283 990)	15,73%
Просроченные менее 30 дней	699 863	(240 149)	34,31%
Просроченные от 31 до 60 дней	582 496	(303 742)	52,14%
Просроченные от 61 до 90 дней	568 465	(328 824)	57,84%
Дефолтные кредиты	7 769 845	(6 598 438)	84,92%
Итого	11 425 539	(7 755 143)	

Займы физическим лицам, выплачиваемые в виде аннуитета и займы юридическим лицам

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 169 159	(126 891)	10,85%
Просроченные менее 30 дней	204 447	(71 729)	35,08%
Просроченные от 31 до 60 дней	147 576	(84 856)	57,50%
Просроченные от 61 до 90 дней	135 601	(91 595)	67,55%
Дефолтные кредиты	2 955 120	(2 567 658)	86,89%
Итого	4 611 903	(2 942 729)	

Всего займов:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	2 974 029	(410 881)	13,82%
Просроченные менее 30 дней	904 310	(311 878)	34,49%
Просроченные от 31 до 60 дней	730 072	(388 598)	53,23%
Просроченные от 61 до 90 дней	704 066	(420 419)	59,71%
Дефолтные кредиты	10 724 965	(9 166 096)	85,47%
Итого	16 037 442	(10 697 872)	

Подробная информация о видах начисленных процентов приводится в Примечании 6.

В таблице ниже показаны изменения в резерве под обесценение.

	31.12.2024	31.12.2023
Остаток на 1 января	10 697 872	9 529 359
Начисления за год	13 222 016	4 935 220
Списано в связи с продажей по договору цессии	(6 651 180)	(3 766 707)
Приобретение дочерних компаний	-	-
Остаток на 31 декабря	17 268 708	10 697 872

Займы не обеспечиваются залогом, за исключением займов, обеспеченных ПТС (паспортом транспортного средства). Количество обеспеченных займов — 1279 (2023: 1830).

Сумма списаний в связи с продажей по договорам цессии относится к займам, обесцененным и списанным в течение 2024 и 2023 годов в связи с продажей по договорам цессии.

Займы также списываются в том случае, если они признаны невозвратными в связи со смертью заемщика по решению суда или по другим причинам, свидетельствующим о неспособности клиента произвести платеж. Такие займы списываются по истечении трехлетнего срока или по решению руководства Компании.

До этого под невозвратные займы создается резерв по ставке 100%.

В нижеследующих таблицах объясняется изменение резерва под покрытие кредитных убытков и валовой балансовой стоимости кредитов по амортизированной стоимости в период с начала и до конца отчетного периода.

В следующих таблицах объясняются изменения резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов по амортизированной стоимости между началом и концом 2024 года.

	Резерв на покрытие кредитных убытков				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого займы по амортизированной стоимости	410 881	1 120 895	9 166 096	10 697 872	2 974 029	2 338 448	10 724 965	16 037 442
На 1 января 2024 г.	410 881	1 120 895	9 166 096	10 697 872	2 974 029	2 338 448	10 724 965	16 037 442
Изменения, влияющие на начисление резерва на покрытие кредитных убытков за год								
Новые возникшие	8 514 385	-	-	8 514 385	38 701 752	-	-	38 701 752
Выбыло (без продажи)	(2 121 316)	(1 966 422)	-	(4 087 738)	(14 312 457)	(5 470 401)	-	(19 782 858)
Выбыло (продажа)	-	-	(6 651 180)	(6 651 180)	-	-	(9 053 117)	(9 053 117)
Перевод на этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на этап 2	(5 920 025)	5 920 025	-	-	(23 104 434)	23 104 434	-	-
Перевод на этап 3	-	(4 535 487)	4 535 487	-	-	(15 118 292)	15 118 292	-
Движения внутри одной группы	-	2 315 852	6 479 517	8 795 369	-	-	-	-
Итого за год	473 044	1 733 967	4 363 824	6 570 836	1 284 861	2 515 741	6 065 175	9 865 777
По состоянию на 31 декабря 2024 года	883 925	2 854 862	13 529 920	17 268 708	4 258 890	4 854 189	16 790 140	25 903 219

В следующих таблицах объясняются изменения резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов по амортизированной стоимости между началом и концом 2023 года.

	Резерв на покрытие кредитных убытков				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого займы по амортизированной стоимости	262 578	725 197	8 541 584	9 529 359	1 631 025	1 427 472	9 678 831	12 737 328
На 1 января 2023 г.	262 578	725 197	8 541 584	9 529 359	1 631 025	1 427 472	9 678 831	12 737 328
Изменения, влияющие на начисление резерва на покрытие кредитных убытков за год								
Новые возникшие	3 053 231	-	-	3 053 231	19 082 692	-	-	19 082 692
Выбыло (без продажи)	(1 534 335)	(374 399)	-	(1 908 734)	(10 886 724)	(935 997)	-	(11 822 721)
Выбыло (продажа)	-	-	(3 766 708)	(3 766 708)	-	-	(3 959 857)	(3 959 857)
Перевод на этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод на этап 2	(1 370 593)	1 370 593	-	-	(6 852 964)	6 852 964	-	-
Перевод на этап 3	-	(1 501 797)	1 501 797	-	-	(5 005 991)	5 005 991	-
Движения внутри одной группы	-	901 301	2 889 423	3 790 724	-	-	-	-
Итого за год	148 303	395 698	624 512	1 168 513	1 343 004	910 976	1 046 134	3 300 114
По состоянию на 31 декабря 2023 года	410 881	1 120 895	9 166 096	10 697 872	2 974 029	2 338 448	10 724 965	16 037 442

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Этап 1	4 258 890	(883 926)	3 374 964
Этап 2	4 854 189	(2 854 862)	1 999 327
Этап 3	16 790 140	(13 529 920)	3 260 220
Итого	25 903 219	(17 268 708)	8 634 511

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Итого балансовая стоимость
Этап 1	2 974 029	(410 881)	2 563 148
Этап 2	2 338 448	(1 120 895)	1 217 553
Этап 3	10 724 965	(9 166 096)	1 558 869
Итого	16 037 442	(10 697 872)	5 339 570

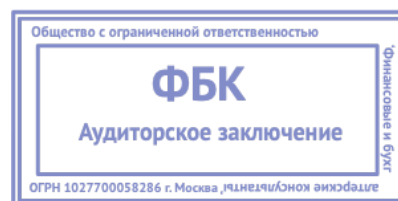
14. Дебиторская задолженность и прочие активы

	31.12.2024	31.12.2023
Расчеты с поставщиками платежных услуг	46 554	59 164
Прочая финансовая дебиторская задолженность	81 989	78 351
За вычетом резерва на покрытие кредитных убытков	(7 132)	(10 430)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	121 411	127 085
Начисленные судебные сборы и штрафы	391 137	518 411
Авансы поставщикам	90 421	48 543
Дебиторская задолженность по социальным фондам	17 950	11 561
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	583 054	88 757
Обесценение прочих нефинансовых активов	(281 681)	(357 258)
Итого прочие нефинансовые активы	800 881	310 014
Итого дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	922 292	437 099

ОКУ за 12 месяцев используются для всех прочих финансовых активов с целью анализа кредитного качества.

В таблице ниже показаны изменения резерва под кредитные убытки и резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2024	2023
Остаток на 1 января	10 430	9 197
Начисления за год	-	1 233
Использовано	(3 298)	-
Остаток на 31 декабря	7 132	10 430



В таблице ниже показано движение резерва под кредитные убытки и резерва под обесценение прочих нефинансовых активов.

	2024	2023
Остаток на 1 января	357 258	186 930
Начисления за год	170 401	170 328
Использовано	(245 978)	-
Остаток на 31 декабря	281 681	357 258

По состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1
Расчеты с поставщиками платежных услуг	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	46 554
Резерв на ОКУ	(6 229)
Балансовая стоимость	40 325

	Этап 1
Прочая финансовая дебиторская задолженность	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	81 989
Резерв на ОКУ	(903)
Балансовая стоимость	81 086

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1
Расчеты с поставщиками платежных услуг	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	59 164
Резерв на ОКУ	(9 546)
Балансовая стоимость	49 618

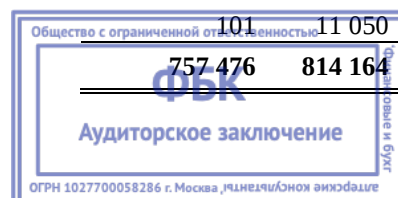
	Этап 1
Прочая финансовая дебиторская задолженность	
Высокий кредитный рейтинг	
Валовая балансовая стоимость	78 351
Резерв на ОКУ	(884)
Балансовая стоимость	77 467

По состоянию на 31 декабря 2024, 31 декабря 2023 прочая дебиторская задолженность и другие оборотные активы были деноминированы в следующих валютах:

	31.12.2024	31.12.2023
Российские рубли	489 658	406 807
Вьетнамский донг	432 634	26 669
Киргизский сом	-	3 450
Доллары США	-	173
Итого	922 292	437 099

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства в банках	740 107	752 970
Денежные средства в кассе	17 268	50 144
Денежные средства в пути	101	11 050
Итого	757 476	814 164



Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основе классов кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024, 31 декабря 2023 годов представлен в таблице ниже в отношении денежных средств в банках:

	2024	2023
Высокий кредитный рейтинг	757 476	814 164
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением денежных средств в кассе и денежных средств в пути	757 476	814 164

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2024, 31 декабря 2023 годов были выражены в:

	31.12.2024	31.12.2023
Российские рубли	749 509	810 742
Вьетнамский Донг	7 927	3 166
Юань	20	-
Евро	20	248
Доллары США	-	8
Итого	757 476	814 164

Уставный капитал, Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 20 000 тыс. руб. (2023 года: 20 000 тыс. руб.). Капитал полностью оплачен.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале. Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Компании. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В 2024 году МКК «Турбозайм» (ООО) выплатило дивиденды в сумме 250 000 тыс. руб. в пользу ООО «Экванта».

В 2023 году дивиденды не выплачивались.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Компании составила 400 159 тыс. руб., (2023 г.: 160 528 тыс. руб.), в том числе прибыль отчетного года 248 308 тыс. руб., (2023 г.: 102 367 тыс. руб.).

Результат от пересчета иностранной валюты, в которой представлены данные отчетности, представляет собой результат перевода статей консолидированного отчета о финансовом положении из функциональной валюты в валюту консолидированной отчетности.

В 2019 году участники Компании внесли в капитал Компании 441 млн. руб. Данная сумма отражена в составе нераспределенной прибыли на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года.



17. Кредиты и займы от третьих лиц

	Диапазон процентных ставок, %	Валюта	Срок погашения	31.12.2024	31.12.2023
Банковское финансирование	26%	руб.	Янв.2025-июнь 2025	2 316 503	1 374 138
Облигации	12,5-26%	руб.	Янв.2025-фев.2028	1 878 640	1 312 736
Облигации	8%	юань	июнь 2026	234 976	208 926
Займы от физических лиц	15-24%	руб.	Янв.2025-фев. 2027	890 715	351 242
Займы от юридических лиц	22-27%	руб.	Дек. 2025	621 539	590 790
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости				5 942 373	3 837 832

Кредиты физических лиц

В 2024 году Группа заключила договоры займа с рядом физических лиц в валюте «российский рубль». В договорах устанавливаются следующие процентные ставки: диапазон ставок 15-24% годовых.

Процентные расходы за 2024 год составили 157 423 тыс. рублей, из которых 0 тыс. рублей относятся к связанным сторонам (2023 год: 66 886 тыс. рублей, из которых 5 031 тыс. рублей относятся к связанным сторонам).

Балансовая сумма кредитов от физических лиц, являющихся связанными сторонами, составляет 0 тыс. рублей (2023 год: 0 тыс. рублей).

Кредиты юридических лиц

В 2024 году Группа заключила договоры займа с юридическими лицами в валюте «российский рубль». В договорах устанавливаются следующие процентные ставки: 22%-27% годовых;

Процентные расходы за 2024 год составили 131 884 тыс. рублей (2023: 77 423 тыс. рублей).

Облигации

В течение 2021 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 400 000 тыс. рублей с купонными ставками 12,75% годовых без договорных обязательств. Дата погашения облигации: 28.03.2024.

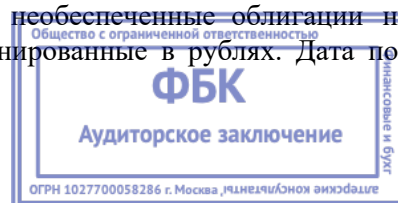
В мае 2022 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 132 085 тыс. рублей с купонными ставками 12,5% годовых без договорных обязательств. Дата погашения облигации: 19.04.2025. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В декабре 2022 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 16 541 тыс. рублей с купонными ставками 8% годовых, номинированные в китайских юанях. Дата погашения облигации: 03.06.2026. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В мае 2023 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 300 000 тыс. рублей с купонными ставками 16% годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: ноябрь 2026 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В октябре 2023 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 334 422 тыс. рублей с купонными ставками 21% годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: март 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В декабре 2023 года Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 149 921 тыс. рублей с купонными ставками 22 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения



облигации: июнь 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком. В 2024 Группа дополнительно разместила 216 723 тыс. рублей.

В январе 2024 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 300 000 тыс. рублей с купонными ставками 21 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: июль 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В апреле 2024 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 418 184 тыс. рублей с купонными ставками 26 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: октябрь 2027 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

В августе 2024 Группа разместила на Московской бирже необеспеченные облигации на сумму 124 579 тыс. рублей с купонными ставками 24,25 % годовых, номинированные в рублях. Дата погашения облигации: февраль 2028 года. Проценты и номинальная стоимость облигации выплачиваются в соответствии с графиком.

Группа погасила в марте 2024 года облигации на сумму 400 000 тыс. руб. со сроком погашения 28.03.2024.

Группа досрочно погасила в декабре облигации на сумму 100 000 тыс. руб. со сроком погашения июнь 2027 года.

Процентные расходы по облигациям за 2024 год составили 397 598 тыс. рублей (2023: 127 705 тыс. рублей).

Овердрафт

В 2023 году ООО «МФК Быстроденьги» по рамочному соглашению с АО "Экспобанк" получило 25 000 тыс. рублей.

В 2023 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Экспобанк" 500 000 тыс. рублей.

В 2023 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с ООО "ТКБ Банк" получило 660 000 тыс. рублей.

В 2023 году ООО МКК «Кнопкаденьги» по рамочному соглашению с ООО "Свой банк" получило 150 000 тыс. рублей.

Процентные расходы по банковским займам за 2023 год составили 108 405 тыс. рублей.

В 2024 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с ООО "ТКБ Банк" получило 1 500 000 тыс. рублей.

В 2024 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Экспобанк" получило 6 195 000 тыс. рублей.

В 2024 году ООО «МКК Турбозайм» по рамочному соглашению с АО "Свой банк" получило 200 000 тыс. рублей.

Процентные расходы по банковским займам за 2024 год составили 469 618 тыс. рублей.

Кредиты обеспечены залогами.

18. Кредиторская задолженность и обязательства по аренде

	31.12.2024	31.12.2023
Торговая кредиторская задолженность	263 653	294 267
Фонд оплаты труда к выплате	171 862	121 917
Транзитные счета	156 608	74 401
Налоги, подлежащие уплате, кроме налога на прибыль	90 348	92 459
Прочая кредиторская задолженность	57 604	53 474
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	740 075	636 518

По состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года торговая и прочая кредиторская задолженность была выражена в следующих валютах:

	31.12.2024	31.12.2023
Российские рубли	708 704	588 447
Вьетнамские донги	31 260	33 721
Доллары США	111	14 350
Итого	740 075	636 518

Обязательства по аренде анализируются следующим образом:

	31.12.2024	31.12.2023
Балансовая стоимость на 01 января	315 750	288 119
Поступления	-	78 134
Погашение и выбытие	(297 657)	(103 842)
Изменение	(23 086)	-
Процентные расходы	44 962	53 338
Балансовая стоимость на 31 декабря	39 969	315 749

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

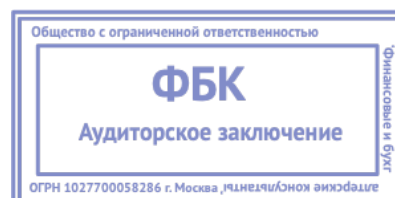
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	2 110	10 550	12 661	14 648	39 969

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	38 868	40 379	48 455	188 048	315 750

19. Неконтролирующие доли участия

По состоянию на 31.12.2024 у дочерней компании МКК «Кнопкаденьги» (ООО), 70% акций которой принадлежит Компании, имеется неконтролирующая доля участия.



Ниже представлена обобщенная финансовая информация по компании МКК «Кнопкаденьги», до исключения внутригрупповых расчетов, а также суммы, относящиеся к неконтролирующим долям участия:

	2024	2023
За период, закончившийся 31 декабря	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентные и прочие доходы	2 203 694	1 444 482
Расход от создания резерва под кредитный убытки	(1 650 059)	(785 318)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки	553 635	659 164
Операционные расходы за минусом амортизации	(738 475)	(678 536)
Амортизация	(9 625)	(3 274)
Финансовые расходы	(168 073)	(74 236)
Прибыль до налогообложения	(362 538)	(96 882)
Расход по налогу на прибыль	82 523	-
Прибыль после налогообложения	(280 015)	(96 882)
Прибыли/(убытки), отнесенные на существенные неконтролирующие доли участия	(84 005)	(29 064)
Прочий совокупный доход, отнесенный на существенные неконтролирующие доли участия	-	-
Общий совокупный доход, отнесенный на существенные неконтролирующие доли участия	(84 005)	(29 064)
Денежные потоки от операционной деятельности	215 495	(392 073)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(10 995)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности	(218 723)	341 000
Чистые денежные поступления/(отток)	(14 223)	(51 073)

	2024	2023
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 31 декабря		
Активы:		
Основные средства	188	681
Активы в форме права пользования	1 228	5 088
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	30 196	71 829
Отложенные налоговые активы	88 345	-
Кредиты клиентам	-	508 600
Денежные средства и их эквиваленты	1 327	15 550
Обязательства:		
Кредиторская задолженность	(38 574)	(68 171)
Обязательства по финансовому лизингу	(1 369)	(5 240)
Займы полученные	(477 667)	(650 468)
Отложенные налоговые обязательства	(5 821)	-
Накопленные неконтролирующие доли участия	(120 644)	(36 639)

20. Остатки и операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» лица считаются связанными, если одно лицо имеет возможность контролировать другое лицо или оказывать значительное влияние на другое лицо при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении отношений каждого возможных связанных сторон во внимание принимается суть отношений, а не только организационно-правовая форма.

Связанные стороны могут совершать операции, которые несвязанные стороны совершать не могут, а операции между связанными сторонами не могут проводиться на тех же условиях и положениях и в тех же суммах, что и операции между несвязанными сторонами. Руководство считает, что Группа располагает надлежащими процедурами для выявления и надлежащего раскрытия сделок со связанными сторонами.

В 2021 году был выдан займ Moxfere Limited:

Задолженность по выданному займу

	2024	2023
Остаток на 31 декабря	34 285	32 185
Выдано	-	-
Погашено	-	-
Начислено процентов	2 106	2 100
Погашено процентов	-	-
Остаток на 31 декабря	36 391	34 285

Группа арендует офисы у связанной стороны ООО «Атлант – Инвест». Ниже приведены суммы, связанные с «Атлант – Инвест».

Аванс

	2024	2023
Остаток на 31 декабря	1 686	2 952
Приобретено услуг	(16 121)	(16 055)
Погашено	17 960	14 789
Приобретение долей	-	-
Остаток на 31 декабря	3 525	1 686

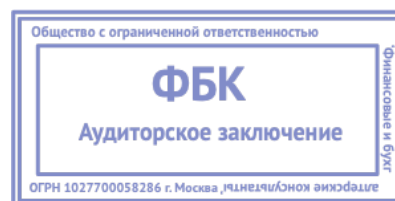
Сделки с ключевым управленческим персоналом

Раскрытые ниже суммы были признаны расходами в течение соответствующих отчетных периодов, связанными с ключевым управленческим персоналом Группы:

	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	34 870	18 370

Условия сделок со связанными сторонами

Продажи и покупки у связанных сторон осуществляются на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми лицами. непогашенные остатки на конец года являются необеспеченными, и расчеты в основном производятся наличными. Не было предоставлено или получено никаких гарантий в отношении какой-либо дебиторской или кредиторской задолженности связанных сторон.

21. Условные обязательства**Судебные иски и споры**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении компаний Группы.

Несмотря на то, что руководство уверено в том, что оно принимает соответствующие меры для сохранения устойчивости бизнеса компаний Группы в сложившейся ситуации, неожиданное ухудшение ситуации в вышеуказанных сферах может оказать непредсказуемое негативное влияние на результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение компаний Группы.

22. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Группы включают кредиты и займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Группы. Группа имеет кредитную и прочую дебиторскую задолженность и денежные средства, которые поступают непосредственно от ее деятельности.

Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и валютному риску. Высшее руководство Группы осуществляет надзор за управлением рисками, которые кратко изложены ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства по финансовому инструменту или по контракту с клиентами, что приведет к финансовым убыткам. Группа не имеет значительных концентраций кредитного риска. Группа подвержена кредитному риску от своей кредитной деятельности (в первую очередь по предоставленным краткосрочным кредитам).

Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату по предоставленным краткосрочным кредитам и денежным средствам и их эквивалентам представляет собой их балансовую стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении (2024: 9 391 987 тыс. руб., 2023: 6 215 691 тыс. руб.). Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату по прочей дебиторской задолженности и прочим оборотным активам составляет 2024: 121 411 тыс. руб., 2023: 127 085 тыс. руб.

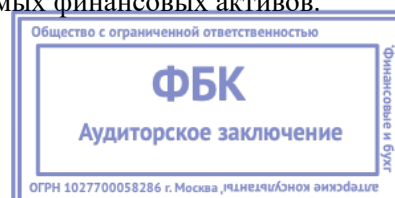
Группа устанавливает оценочный резерв под обесценение дебиторской задолженности по кредитам, который представляет собой оценку понесенных кредитных убытков. Кредиты сгруппированы в однородные группы и оцениваются на предмет обесценения в совокупности. Расчеты основаны на динамике фактических убытков за прошлые периоды.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика;
- ▶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору;
- ▶ предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;
- ▶ появление признаков банкротства заемщика;
- ▶ покупка финансового актива с большой скидкой;
- ▶ иные события.

Не реже, чем на каждую отчетную дату Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по действующим договорам займа. Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, учитывают характеристики финансовых активов и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.



Группа проводит анализ обесценения портфеля займов и расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе путем сегментирования задолженности на основе общих характеристик кредитного риска в соответствии со сроком просроченной задолженности.

Группа сегментирует портфель задолженности физических лиц в следующие группы:

- ▶ Этап 1 – договоры, непросроченные на дату оценки, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Этап 2 – договоры, просроченные на срок до 90 дней на дату оценки, кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Этап 3 – договоры, просроченные на срок более 90 дней на дату оценки, кредитно-обесцененные финансовые активы, имеющие высокий кредитный риск.

Группа сегментирует портфель задолженности физических лиц, присваивая следующие рейтинги:

- ▶ Стандартный рейтинг – присваивается договорам, непросроченным на дату оценки, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Рейтинг ниже стандартного – присваивается договорам, просроченным на срок до 90 дней на дату оценки, кредитный риск по которым увеличился с момента первоначального признания.
- ▶ Просроченные – присваивается договорам, просроченным на срок более 90 дней на дату оценки, кредитно-обесцененные финансовые активы, имеющие высокий кредитный риск.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

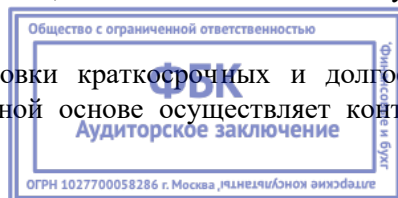
31.12.2024 г.						
	Прим.	Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17	Этап 1	757 476	-	-	757 476
Займы клиентам	16	Этап 1	3 374 965	-	-	3 374 965
		Этап 2	-	1 999 327	-	1 999 327
		Этап 3	-	-	3 260 219	3 260 219
Дебиторская задолженность	15	Этап 1	922 292	-	-	922 292
Итого			5 054 733	1 999 327	3 260 219	10 314 279

31.12.2023 г.						
	Прим.	Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17	Этап 1	814 164	-	-	814 164
Займы клиентам	16	Этап 1	2 563 149	-	-	2 563 149
		Этап 2	-	1 217 553	-	1 217 553
		Этап 3	-	-	1 558 868	1 558 868
Дебиторская задолженность	15	Этап 1	437 099	-	-	437 099
Итого			3 814 412	1 217 553	1 558 868	6 590 833

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить свои финансовые обязательства в должные сроки. Подход Группы к управлению ликвидностью состоит в том, чтобы обеспечить, по возможности, наличие достаточной ликвидности для выполнения своих финансовых обязательств в срок как в обычных, так и в неблагоприятных условиях, без возникновения недопустимых потерь или риска нанесения ущерба репутации Группы.

Группа управляет потребностями в ликвидности путем подготовки краткосрочных и долгосрочных прогнозов движения денежных средств. Руководство на регулярной основе осуществляет контроль за



операционными денежными потоками Группы и объемом имеющихся кредитных ресурсов в целях обеспечения своевременного исполнения текущих обязательств Группы и финансирования выдачи кредитов. Целью Группы является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью за счет использования кредитов связанных сторон.

Группа оценила концентрацию риска в отношении рефинансирования своего долга и пришла к выводу, что он является низким. Доступ к источникам финансирования преимущественно имеется, при этом срок погашения задолженности может быть перенесен существующими кредиторами в пределах 12 месяцев.

В таблице ниже представлен профиль погашения финансовых обязательств Группы на основе договорных недисконтированных платежей.

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	1–5 лет	Итого
Процентные кредиты и займы от физических и юридических лиц	-	954 654	512 735	103 260	1 570 649
Облигации	-	103 731	432 270	2 577 280	3 113 281
Банковское финансирование	-	2 382 218	225 405	-	2 607 623
Финансовая торговая и прочая кредиторская задолженность	-	740 075	—	—	740 075
Финансовая аренда		2 110	23 211	14 648	39 969
	-	4 182 788	1 193 621	2 695 188	8 071 597

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	1–5 лет	Итого
Процентные кредиты и займы от физических лиц	-	50 580	179 282	153 996	383 858
Облигации	-	459 654	139 847	1 527 505	2 127 006
Банковское финансирование	-	1 424 522	-	-	1 424 522
Финансовая торговая и прочая кредиторская задолженность	-	636 518	—	—	636 518
Финансовая аренда		35 932	104 653	293 397	433 982
	-	2 607 206	423 782	1 974 898	5 005 886

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков от финансового инструмента будет меняться из-за колебаний обменных курсов. Подверженность Группы риску изменения валютных курсов связана в первую очередь с кредиторской задолженностью, деноминированной в иностранной валюте.

	Изменение курса доллара США, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	10 % -10%	(6) 6	(5) 5
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	10 % -10%	(780) 780	(624) 624

На конец года применялись следующие обменные курсы:

1 доллар США равен	российский рубль
На 31 декабря 2024 года	101.6797
На 31 декабря 2023 года	89.6883
На 31 декабря 2022 года	70.3375
1 Евро равен	российский рубль
На 31 декабря 2024 года	106.1028
На 31 декабря 2023 года	99.1919
На 31 декабря 2022 года	75.6553

Риск изменения процентной ставки

Операционные денежные потоки Группы в основном не зависят от изменений рыночных процентных ставок, поскольку Группа не имеет активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Операционный риск

Операционный риск — это риск убытков, связанных с отказом систем, ошибкой персонала, мошенничеством или внешними событиями. В случае неэффективности контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации, иметь правовые или нормативные последствия или привести к финансовым потерям. Группа не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но система контроля, мониторинг и реагирование на потенциальные риски могут быть эффективными инструментами управления рисками. Механизмы контроля должны включать эффективное разделение обязанностей, процедуры доступа, санкционирования и сверки, обучение персонала и процедуры оценки.

Управление капиталом

Основной целью управления капиталом Группы является обеспечение поддержания здоровых коэффициентов капитала для поддержки бизнеса и максимизации стоимости участников, а также соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2024 года, компании микрофинансирования должны были иметь следующие коэффициенты:

- HMΦK 1
- HMΦK 2
- HMΦK 3
- HMΦK 4

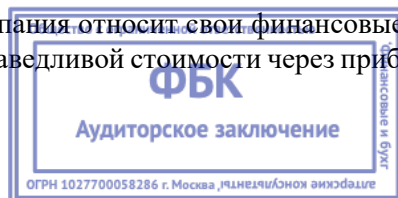
МФК «Быстроденьги» (ООО), МКК «Турбозайм» (ООО) соответствовали требованиям к капиталу ЦБ РФ в течение 2024 и 2023 годов. МКК «Кнопка Деньги» (ООО) соответствовало требованиям к капиталу ЦБ РФ в течение 2023 года. По состоянию на 31.12.2024 г. МКК «Кнопка Деньги» (ООО) было исключено из государственного реестра микрофинансовых организаций. МКК «Эквазайм» (ООО) соответствовало требованиям к капиталу ЦБ РФ в течение 2024 года.

Группа управляет структурой капитала и вносит в нее коррективы в свете изменения экономических условий. Для сохранения или корректировки структуры капитала Группа может скорректировать выплату дивидендов участнику, вернуть капитал участнику или получить взносы от участника.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, не было внесено никаких изменений в цели, политику или процессы управления капиталом.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или



убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	121 411	121 411
Займы клиентов	-	8 634 511	8 634 511
Денежные средства и их эквиваленты	-	757 476	757 476
Итого финансовых активов	-	9 513 398	9 513 398
Нефинансовые активы	-	1 348 527	1 348 527
Итого активов	-	10 861 925	10 861 925

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

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	127 085	127 085
Займы клиентам	-	5 339 570	5 339 570
Денежные средства и их эквиваленты	-	814 164	814 164
Итого финансовых активов	-	6 280 819	6 280 819
Нефинансовые активы	-	968 031	968 031
Итого активов	-	7 248 850	7 248 850

Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных банковских вкладов, торговой и прочей дебиторской задолженности, краткосрочных займов, торговой и прочей кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости в связи с краткосрочными сроками погашения этих инструментов.

Ниже приведена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	757 476	757 476	814 164	814 164
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	121 411	121 411	127 085	127 085
Займы клиентам	8 634 511	8 634 511	5 339 570	5 339 570
Финансовые обязательства				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	740 075	740 075	636 518	636 518
Кредиты и займы полученные	5 942 373	5 942 373	3 837 831	3 837 831
Финансовая аренда	39 969	39 969	315 750	315 749

Все активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается ниже, классифицируются на Уровне 3, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые классифицируются на Уровне 1, в рамках иерархии справедливой стоимости. В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Компании:

31 декабря 2024 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы/обязательства, по которым отражена справедливая стоимость			
Денежные средства и их эквиваленты	757 476	-	-
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	-	-	121 411
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	740 075
Займы клиентам	-	-	8 634 511
Кредиты и займы полученные	-	-	5 942 373
Финансовая аренда	-	-	39 969
31 декабря 2023 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы/обязательства, по которым отражена справедливая стоимость			
Денежные средства и их эквиваленты	814 164	-	-
Прочая дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	-	-	127 085
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	642 406
Займы клиентам	-	-	5 339 570
Кредиты и займы полученные	-	-	3 837 831
Финансовая аренда	-	-	315 750

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, переходы между уровнями в рамках иерархии справедливой стоимости не производились.

Все финансовые активы и обязательства Группы учитываются по амортизированной стоимости.



24. Приобретение дочерних компаний

В апреле 2024 года ООО «Экванта» (ООО) приобрело 100% доли в ООО «ЭквантаЛаб» (ООО). Результат от приобретения представлен ниже:

Основные средства	3 998
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	111 154
Денежные средства и их эквиваленты	24 242
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	(93 571)
Займы полученные	(92 431)
Итого приобретенные чистые активы	(46 608)
Уплаченное возмещение	(10)
Результат от приобретения	(46 618)

Финансовый результат от приобретения доли в дочерней компании отражен в строке Результат от приобретения долей в дочерних компаниях консолидированного отчета о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе.

25. События после отчетной даты

27.12.2024 МКК «Кнопкаденьги» ООО было исключено из государственного реестра микрофинансовых организаций. В настоящее время руководство и собственники ООО «Кнопкаденьги» определяют планы по дальнейшей деятельности Организации. Решений о ликвидации и прекращении деятельности не принималось.

Все события после отчетной даты (корректирующие и некорректирующие) были учтены при подготовке данной годовой консолидированной финансовой отчетности. Иных событий нет.

Генеральный директор


Весовщук Сергей Дмитриевич

Март 31, 2025