

ООО «Форт»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет о движении капитала	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	11
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ.....	20
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ.....	21
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	22
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	22
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	22
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	23
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
12.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	27
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	28
15.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
16.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	31
17.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
18.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	31
19.	ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ	32
20.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	32
21.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	32
22.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	33
23.	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	35
24.	ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ	41
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

Исх. № 2018 от 27.06.2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «Форт»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Форт» (ОГРН 1177746052296) и его дочерних обществ (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год;
- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год;
- консолидированного отчета о движении капитала за 2024 год;
- примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты ее 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Микрозаймы и займы выданные – примечание 12 к годовой консолидированной финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом займов и микрозаймов выданных и присущей их оценке неопределенности. Обесценение финансовых активов оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение займов и микрозаймов, выданных юридическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при

расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры:

Мы оценили организационную и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения займов и микрозаймов, выданных юридическим лицам.

По выбранным займам и микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Группы, на предмет полноты используемых данных и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в годовой консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность займов и микрозаймов кредитному риску.

2. Средства, привлеченные от физических и юридических лиц, выпущенные долговые ценные бумаги – примечание 16 к годовой консолидированной финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических и юридических лиц.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения Группой обязательств по уплате процентов и погашения выпущенных ценных бумаг. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки возврата привлеченных средств, погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная

уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 основой 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;
- 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовой консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, 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, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-39
от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«27» июня 2025 г.

ООО «Форт»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2024 год	2023 год
Процентные доходы	5	2 544 722	1 474 808
Процентные расходы	5	(1 085 612)	(507 964)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 459 110	966 844
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(345 615)	(250 008)
Чистые процентные доходы		1 113 495	716 836
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 866)	(6 051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(46 608)	(4 446)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	2		4 069
Общехозяйственные и административные расходы	7	(163 305)	(179 862)
Прочие доходы	8	138 640	114 379
Прочие расходы	9	(241 909)	(279 211)
Прибыль до налогообложения		798 449	365 714
Расходы по налогу на прибыль	10	(157 583)	(71 837)
Чистая прибыль		640 866	293 877
Совокупный доход за период		640 866	293 877
Совокупный доход, приходящийся на долю собственника Группы		539 087	230 652
Совокупный доход, приходящийся на долю меньшинства		101 779	63 225

Подписано от имени Руководства Компании: 27 июня 2025 года

Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ООО «Форт»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	332 123	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	6 478 441	4 142 266
Нематериальные активы	13	36	125
Основные средства	14	25 692	5 461
Отложенные налоговые активы	10	2 418	-
Прочие активы	15	15 564	4 327
ИТОГО АКТИВЫ		6 854 274	4 597 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	5 648 107	3 590 763
Прочие обязательства	17	149 651	133 917
Обязательства по налогу на прибыль		15 184	5 104
Отложенные налоговые обязательства	10	-	1 261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 812 942	3 731 045
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	3 637	3 637
Добавочный оплаченный капитал	19	38 117	38 117
Нераспределенная прибыль		999 518	635 538
Капитал, причитающийся собственнику Группы		1 041 272	677 292
Доля меньшинства		60	188 811
ИТОГО КАПИТАЛ		1 041 332	866 103
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		6 854 274	4 597 148

Подписано от имени Руководства Компании: 27 июня 2025 года



Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «Форт»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2024 год	2023 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 327 869	1 368 232
Проценты уплаченные		(1 329 772)	(491 163)
Прочие доходы		132 664	14 799
Административные и прочие расходы		(486 657)	(55 376)
Уплаченный налог на прибыль		(151 651)	(74 318)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		492 453	762 174
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(2 605 347)	(1 876 343)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		11 236	(208 285)
Чистое снижение / (прирост) по прочим обязательствам		15 733	(101 058)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(2 085 925)	(1 423 512)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации ценных бумаг		-	290
Приобретение ценных бумаг		-	(280)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		-	10
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов и кредитов		6 918 847	2 114 164
Выпуск облигаций		461 469	1 358 086
Выплата дивидендов		(225 000)	(32 924)
Выплата миноритариям дочерней компании в связи с его выходом из состава участников		(233 252)	-
Погашение займов и кредитов, и обязательств по договорам аренды		(4 948 985)	(1 940 276)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		1 973 079	1 499 050
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(112 846)	75 548
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		444 969	369 421
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	332 123	444 969

Подписано от имени Руководства Компании: 24 июня 2025 года

Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «Форт»
Консолидированный отчет о движении капитала за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся собственнику Группы	Доля меньшинства	Всего
1 января 2023 года	3 637	38 117	434 849	476 603	134 123	610 726
Совокупная прибыль за период	-	-	230 652	230 652	63 225	293 877
Дивиденды	-	-	(29 963)	(29 963)	(8 537)	(38 500)
31 декабря 2023 года	3 637	38 117	635 538	677 292	188 811	866 103
	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся собственнику Группы	Доля меньшинства	Всего
1 января 2024 года	3 637	38 117	635 538	677 292	188 811	866 103
Совокупная прибыль за период	-	-	539 087	539 087	101 779	640 866
Изменение доли меньшинства в связи с выходом миноритария из состава участников дочерней компании	-	-	-	-	(240 636)	(240 636)
Дивиденды	-	-	(175 107)	(175 107)	(49 894)	(225 001)
31 декабря 2024 года	3 637	38 117	999 518	1 041 272	60	1 041 332

Подписано от имени Руководства Компании: И.И. Иванов 2025 года

Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В Группу входят Общество с ограниченной ответственностью «Форт» и его дочерние компании Микрофинансовая компания «Фордевинд», Общество с ограниченной ответственностью «ФДВ Факторинг» и Общество с ограниченной ответственностью «Центр Разработки Фордевинд» (далее - Группа).

Общество с ограниченной ответственностью «Форт» (далее - «Компания») учреждено 24 января 2017 года. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Компании: 119034, город Москва, пер. Турчанинов, д. 6, стр. 2, этаж 2, помещение 1, комната 21.

Основным видом деятельности Компании является предоставление прочих финансовых услуг.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК "Фордевинд") (далее - «МФК») была образована в 2017 году. МФК зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес МФК: 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций: № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.

Основным видом деятельности МФК является предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность.

МФК не имеет филиалов.

Общество с ограниченной ответственностью «ФДВ Факторинг» (далее - «ФДВФ») было образовано в 2024 году. ФДВФ зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ФДВФ: 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2.

Основным видом деятельности ФДВФ является предоставление прочих финансовых услуг.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр Разработки Фордевинд» (далее - «ЦРФ») было образовано в 2024 году. ЦРФ зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ЦРФ: 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, помещение 1/2.

Основным видом деятельности ЦРФ является разработка компьютерного программного обеспечения.

Среднесписочная численность персонала Группы на 31 декабря 2024 года составила 60 человек (на 31 декабря 2023 года - 48 человек).

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

Наименование	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Землянов С.Ю.	100%	100%

Конечная контролирующая сторона Группы - Землянов Сергей Юрьевич, владеющий 100% уставного капитала.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**Общая характеристика**

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2023 и 2024 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Однако благодаря принятым мерам Правительства Российской Федерации и Банка России ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру, что вызвало значительные колебания цен на ряд товаров, таких как нефть и газ, минеральные удобрения, сельскохозяйственная продукция и прочие.

В 2024 году темп роста российской экономики составил 4,3% после роста на 3,6% годом ранее. По итогам 2024 года среднее значение курса рубля составило 92,4434 рубля за 1 доллар США по сравнению с 76,8996 рубля за 1 доллар США в 2023 году. По итогам 2024 года ключевая ставка была повышена с 16% до уровня 21%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Группы по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Инфляция

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

	Инфляция за период
31 декабря 2024 года	9,52%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%

Валютные операции и валютный контроль

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 доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Совет по МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было существенных активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Группы.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО – Выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и расчетные счета в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Группа определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Группа формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Группа оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. 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; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Группа оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Группы в сумме полученных Группой средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Группа классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Группа проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Группа определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или

подлежащие уплате Группой.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Группой:

- на момент первоначального признания;
- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Группу, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Группа предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Группа самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Группы.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

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

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Аренда

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

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Принципы консолидации

Организация консолидируется в финансовой отчетности, если Группа контролирует ее деятельность. Организация считается контролируемой Группой, если руководство Группы может определять финансовую и хозяйственную политику организации с целью получения прибыли от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи.

Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за отчетный период, аналогичный отчетному периоду материнской организации; в случае необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы. Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, а также прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав прочих расходов в тот момент, когда они были понесены.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: переданного возмещения за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли участия в капитале приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство повторно оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Микрозаймы	225 235	183 060
Займы, выданные юридическим лицам	2 289 199	1 283 186
Долговые ценные бумаги	-	-
Расчетные счета и депозиты в банках	30 288	8 562
Итого процентные доходы	2 544 722	1 474 808
Процентные расходы		
Привлеченные займы юридических лиц	93 582	77 276
Привлеченные займы физических лиц	259 196	147 910
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	30 805	24 770
Привлеченные кредиты	393 583	116 166
Выпущенные облигации	306 016	140 423
Арендные обязательства	2 430	1 419
Итого процентные расходы	1 085 612	507 964
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	1 459 110	966 844

6. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2024 г.	-	133 189	549 308	682 497
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	49 784	295 831	345 615
Списание	-	(13 605)	(8 552)	(22 157)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	-	169 368	836 587	1 005 955

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2023 г.	-	21 136	489 616	510 752
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	113 529	136 479	250 008
Списание	-	(1 476)	(76 787)	(78 263)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	-	133 189	549 308	682 497

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждение персонала	92 503	90 172
Страховые взносы	15 492	15 232
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 933	8 896
Профессиональные услуги	10 923	36 158
Информационные и телекоммуникационные услуги	10 832	7 670
Расходы по списанию стоимости запасов	3 803	1 790
Командировочные расходы	3 067	517
Прочее	14 752	19 427
Итого общехозяйственные и административные расходы	163 305	179 862

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2024 год	2023 год
Доходы от субаренды	750	1 722
Штрафы, пени, неустойки	131 713	88 742
Прочие доходы	6 177	23 915
Итого прочие доходы	138 640	114 379

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Агентские услуги	190 417	261 649
Комиссионные расходы	33 227	13 379
Госпошлина	15 725	4 150
Прочие расходы	2 540	33
Итого прочие расходы	241 909	279 211

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2024 год	2023 год
Текущий налог	161 262	74 413
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(3 679)	(2 576)
Итого	157 583	71 837

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

Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налога на прибыль	798 449	365 714
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	159 690	73 143
Налоговый эффект от пересчета отложенного налога по ставке 25%	(484)	-
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	(1 623)	(1 306)
Итого расходы по налогу на прибыль	157 583	71 837

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2023 год: 20%).

	31 декабря 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2024 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 282)	2 655	373
Нематериальные активы	4	(4)	-
Основные средства	3	(1)	2
Прочие активы	80	1 363	1443
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	130	470	600
Прочие обязательства	804	(804)	-
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(1 261)	3 679	2 418
	1 января 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 207)	1 925	(2 282)
Нематериальные активы	8	(4)	4
Основные средства	11	(8)	3
Прочие активы	158	(78)	80
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	265	(135)	130
Прочие обязательства	(72)	876	804
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(3 837)	2 576	(1 261)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
<i>Расчетные счета в банках</i>		
С рейтингом ruAA+- ruAA-	331 567	116 844
С рейтингом ruA+- ruA-	222	6
С рейтингом ruBBB+- ruBBB-	61	90
С рейтингом ruBB+ - ruBB-	203	-
С рейтингом ruB+ - ruB-	70	25
Без рейтинга	-	38
Итого расчетные счета в банках	332 123	117 003
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>		
С рейтингом ruAA+- ruAA-	-	227 166
С рейтингом ruBBB+- ruBBB-	-	100 800
Итого депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	327 966
	<u>332 123</u>	<u>444 969</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты		

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Займы, выданные юридическим лицам	6 657 321	4 278 300
Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	228 317	73 063
Микрозаймы	598 758	473 400
Резерв под обесценение	(1 005 955)	(682 497)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>6 478 441</u>	<u>4 142 266</u>

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ.

На 31 декабря 2024 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Займы, выданные индивиду- альным предприни- мателям	Микро- займы	Итого
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	5 854 995	228 317	446 659	6 529 971
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	802 326	-	152 099	954 425
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 657 321	228 317	598 758	7 484 396

На 31 декабря 2023 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Займы, выданные индивиду- альным предприни- мателям	Микро- займы	Итого
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	3 817 448	73 063	360 472	4 250 983
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	460 852	-	112 928	573 780
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 278 300	73 063	473 400	4 824 763

Сумма полученного обеспечения в виде поручительств, залогов, в т.ч. оборудования, спецтехники, движимого и недвижимого имущества, транспортных средств на 31 декабря 2024 года составила 32 199 614 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 17 848 890 тыс. руб.).

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	125	-	125
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(3 060)	(474)	(3 534)
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	125	-	125
Начисленная амортизация	(89)	-	(89)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года			
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(3 149)	(474)	(3 623)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	36	-	36

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	633	57	690
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(2 552)	(417)	(2 969)
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	633	57	690
Начисленная амортизация	(508)	(57)	(565)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	125	-	125
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(3 060)	(474)	(3 534)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	125	-	125

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	882	4 579	-	5 461
Первоначальная стоимость	7 162	34 550	-	41 712
Накопленная амортизация	(6 280)	(29 971)	-	(36 251)
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	882	4 579	-	5 461
Приобретение	258	31 817	-	32 075
Выбытие	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(433)	(11 411)	-	(11 844)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	707	24 985	-	25 692
Первоначальная стоимость	7 420	66 367	-	73 787
Накопленная амортизация	(6 713)	(41 382)	-	(48 095)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	707	24 985	-	25 692

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	1 426	16 894	-	18 320
Первоначальная стоимость	6 808	39 432	-	46 240
Накопленная амортизация	(5 382)	(22 538)	-	(27 920)
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	1 426	16 894	-	18 320
Приобретение	354	476	326	1 156
Выбытие	-	(5 358)	(326)	(5 684)
Начисленная амортизация	(898)	(7 433)	-	(8 331)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	882	4 579	-	5 461
Первоначальная стоимость	7 162	34 550	-	41 712
Накопленная амортизация	(6 280)	(29 971)	-	(36 251)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	882	4 579	-	5 461

	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2024 г.	34 550	34 550
Поступления	3 497	3 497
Изменение стоимости	28 320	28 320
На 31 декабря 2024 г.	66 367	66 367
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2024 г.	(29 971)	(29 971)
Начисленная амортизация	(11 411)	(11 411)
На 31 декабря 2024 г.	(41 382)	(41 382)
Остаточная стоимость		
На 1 января 2024 г.	4 579	4 579
На 31 декабря 2024 г.	24 985	24 985
	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	39 432	39 432
Поступления	476	476
Изменение стоимости	(5 358)	(5 358)
На 31 декабря 2023 г.	34 550	34 550
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2023 г.	(22 538)	(22 538)
Начисленная амортизация	(7 433)	(7 433)
На 31 декабря 2023 г.	(29 971)	(29 971)
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	16 894	16 894
На 31 декабря 2023 г.	4 579	4 579

Группа арендует нежилые помещения.

Признано в консолидированном отчете совокупном доходе	2024 год	2023 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	11 411	7 433
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 430	1 419

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	13 017	5 177
Свыше 1 года	14 515	-
Итого минимальные арендные платежи	27 532	5 177
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(566)	(283)

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по кредитам по информации Центрального банка РФ.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2023 года	17 881
Заключение новых договоров аренды или их модификация	(4 384)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 419)
Арендные платежи за период	(7 184)
Баланс на 31 декабря 2023 года	4 894
Заключение новых договоров аренды или их модификация	34 247
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(2 430)
Арендные платежи за период	(9 745)
Баланс на 31 декабря 2024 года	26 966

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы:		
Вложения в ассоциированные организации	50	50
Нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 461	4 075
Расчеты с прочими дебиторами	24	50
Расчеты с персоналом	-	15
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	29	135
Прочие активы	-	2
Итого прочие активы	15 564	4 327

16. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Привлеченные займы физических лиц	1 371 438	974 649
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	145 595	135 560
Привлеченные займы юридических лиц	495 952	429 737
Привлеченные банковские кредиты	1 729 581	524 187
Выпущенные облигации	1 878 575	1 521 736
Обязательства по аренде	26 966	4 894
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 648 107	3 590 763

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Финансовые обязательства:</i>		
Расчеты по микрозаймам	119 873	123 448
<i>Нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по социальному страхованию	2 946	3 007
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	995	362
Расчеты с персоналом	10 784	7 090
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	1 650	10
Прочие обязательства	13 403	-
Итого прочие обязательства	149 651	133 917

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Землянов С.Ю.	3 637	3 637
Итого уставный капитал	3 637	3 637

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участником Группы. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участником при его выходе из состава участников.

Уставный капитал Группы состоит из вкладов ее участника и определяет минимальный размер имущества Группы, гарантирующего интересы его кредиторов.

Сумма нераспределенной прибыли Группы определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, доступные для распределения, составляют 38 410 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года - 38 098 тыс. руб.).

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России для дочерней компании, обеспечение способности компаний Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

19. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами участника Группы.

	тыс. рублей
На 1 января 2023 года	38 117
Дополнительные взносы участника	-
На 31 декабря 2023 года	38 117
Дополнительные взносы участника	-
На 31 декабря 2024 года	38 117

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Группы проводит операции со своими руководителями и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, размещенные Группой у прочих связанных сторон, составили 86 241 тыс. руб. (31 декабря 2023 г. - 121 743 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, привлеченные Группой от ключевого управленческого персонала, составили 132 472 тыс. руб. (31 декабря 2023 г. - 93 966 тыс. руб.); средства, привлеченные Группой от прочих связанных сторон, составили 124 086 тыс. руб. (31 декабря 2023 г. - 116 590 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие обязательства Группы перед связанными сторонами отсутствуют (31 декабря 2023 г. - 3 116 тыс. руб.).

Процентные доходы от операций Группы за 2024 год с прочими связанными сторонами составили 15 424 тыс. руб. (2023 г. - 6 426 тыс. руб.).

Процентные расходы за 2024 год от операций с ключевым управленческим персоналом составили 14 484 тыс. руб. (2023 г. - 27 236 тыс. руб.), от операций с прочими связанными сторонами - 22 070 тыс. руб. (2023 г. - 10 675 тыс. руб.).

Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами Группы за 2024 год составили 1 435 тыс. руб. (2023 г. - 711 тыс. руб.).

Общехозяйственные и административные расходы за 2024 год с ключевым управленческим персоналом составили 30 231 тыс. руб. (2023 г. - 23 428 тыс. руб.), с прочими связанными сторонами составили 2 807 тыс. руб. (2023 г. - 2 381 тыс. руб.).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за 2024 год составила 26 173 тыс. рублей, страховые взносы - 4 058 тыс. руб. (2023 г. - 20 269 тыс. рублей, страховые взносы - 3 159 тыс. руб.).

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы:

	31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	332 123	332 123
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 478 441	6 478 441
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 648 107	5 266 980
Прочие обязательства	119 873	119 873

	31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	444 969	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 142 266	4 142 266
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 590 763	3 501 779
Прочие обязательства	123 448	123 448

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Группа в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Группой для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Группы отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Группы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по привлеченным средствам, при наступлении срока погашения привлеченных займов, выдачи займов и микрозаймов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Группе осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций по займам и микрозаймам, входящая в процесс управления активами и пассивами.

ООО «Форт»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска.

На 31.12.2024	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	332 123	-	-		332 123
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 315 363	1 056 145	106 933	-	6 478 441
Нематериальные активы	-	-	-	36	36
Основные средства	-	-	-	25 692	25 692
Прочие активы	15 514	-	-	50	15 564
ИТОГО АКТИВЫ	5 663 000	1 056 145	106 933	25 778	6 851 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	825 846	2 703 190	2 119 071	-	5 648 107
Прочие обязательства	149 651	-	-	-	149 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	975 497	2 703 190	2 119 071	-	5 797 758
Разница между активами и обязательствами	4 687 503	(1 647 045)	(2 012 138)	25 778	1 054 098
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 489 517	(1 647 045)	(2 012 138)	-	830 334
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	4 489 517	2 842 472	830 334	830 334	
На 31.12.2023	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	444 969	-	-	-	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 058 566	1 056 295	27 405	-	4 142 266
Нематериальные активы	-	-	-	125	125
Основные средства	-	-	-	5 461	5 461
Прочие активы	4 277	-	-	50	4 327
ИТОГО АКТИВЫ	3 507 812	1 056 295	27 405	5 636	4 597 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 287	1 691 659	1 875 817	-	3 590 763
Прочие обязательства	133 917	-	-	-	133 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	157 204	1 691 659	1 875 817	-	3 724 680
Разница между активами и обязательствами	3 350 608	(635 364)	(1 848 412)	5 636	872 468
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 363 245	(635 364)	(1 848 412)	-	879 469
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	3 363 245	2 727 881	879 469	879 469	

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

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам).

На 31.12.2024	До востребования и менее				Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 911	938 797	951 286	2 667 398	4 638 392
Прочие обязательства	149 651	-	-	-	149 651
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	230 562	938 797	951 286	2 667 398	4 788 043

На 31.12.2023	До востребования и менее				Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 338	140 328	2 023 986	2 435 051	4 651 703
Прочие обязательства	133 917	-	-	-	133 917
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	186 255	140 328	2 023 986	2 435 051	4 785 620

Риск изменения процентной ставки

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Группы устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ диапазона процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе диапазона процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	13,37%-15,39%
Займы, выданные юридическим лицам	13,37%-15,39%	12%-108%
Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	12%-108%	30%-48%
Микрозаймы	30%-48%	24%-108%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Привлеченные займы физических лиц	55%-25,5%	55%-25,5%
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	20,63%-30,5%	20,63%-30,5%
Привлеченные займы юридических лиц	19,13%-29,5%	19,13%-29,5%
Привлеченные банковские кредиты	20%-21,2%	20%-21,2%
Выпущенные облигации	16%-19,9%	16%-19,9%
Обязательства по аренде	17,13%	17,13%

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Группы.

Информация об уровне валютного риска Группы на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена ниже:

На 31.12.2024	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	332 106	-	-	17	332 123
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 478 441	-	-	-	6 478 441
Нематериальные активы	36	-	-	-	36
Основные средства	25 692	-	-	-	25 692
Прочие активы	15 564	-	-	-	15 564
ИТОГО АКТИВЫ	6 851 839	-	-	17	6 851 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 647 813	273	21	-	5 648 107
Прочие обязательства	149 651	-	-	-	149 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 797 464	273	21	-	5 797 758
Чистая балансовая позиция	1 054 375	(273)	(21)	17	1 053 098
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	1 054 375	(273)	(21)	17	1 053 098

На 31.12.2023	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	444 951	-	-	18	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 142 266	-	-	-	4 142 266
Нематериальные активы	125	-	-	-	125
Основные средства	5 461	-	-	-	5 461
Прочие активы	4 327	-	-	-	4 327
ИТОГО АКТИВЫ	4 597 130	-	-	18	4 597 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 559 706	25 965	5 092	-	3 590 763
Прочие обязательства	133 917	-	-	-	133 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 693 623	25 965	5 092	-	3 724 680
Чистая балансовая позиция	903 507	(25 965)	(5 092)	18	872 468
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	903 507	(25 965)	(5 092)	18	872 468

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Группы за текущий период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как выданные займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости займов.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Группы своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

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

Группа использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Группы, сопровождаемое конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- на стратегическом уровне: утверждение плановых показателей риска в Финансовой модели Группы на 5 лет, утверждение стоимости риска;
- на методологическом уровне: утверждение методики оценки риска и стратегии взыскания, утверждение условий по продукту;
- на операционном уровне: исполнение утвержденных методик и стратегии, проверки заявок и верификации.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Основная деятельность Группы - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства и иного движимого и недвижимого имущества. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Группе не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Группа признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Группы, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Группа признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Группы. Группа признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Группы по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;
- отсутствии поступления денежных средств в погашение займа более 360 дней.

Группа не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Группа осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:

- по типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам;
- по сроку просроченной задолженности в днях микрозаймы группируются в несколько групп: непросроченные, с просрочкой 1-30 дней, 31-60 дней, 61-89 дней, 90 дней и более.

Займы с просроченной задолженностью 90 дней и более признаются кредитно - обесцененными.

Группа прогнозирует величину ОКУ по микрозаймам, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяцев после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.

Группа использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.

Оценка 12-месячных ОКУ и на весь срок в Группе производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.

Величина оценочного резерва корректируется Группой на стоимость полученного обеспечения.

24. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2023 года	3 585 869	4 894	3 590 763
Денежный поток (финансовая деятельность)	1 972 292	(2 430)	1 969 862
Денежный поток (операционная деятельность)	(1 329 772)	(9 745)	(1 339 517)
Изменение стоимости по финансовой аренде	-	34 247	34 247
Выпуск облигаций	461 469	-	461 469
Начисление процентов	1 083 182	-	1 083 182
Прочее не денежное движение	(151 899)	-	(151 899)
На 31 декабря 2024 года	5 621 141	26 966	5 648 107

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовая аренда	Итого
На 1 января 2023 года	1 948 226	17 881	1 966 107
Денежный поток (финансовая деятельность)	175 307	(1 419)	173 888
Денежный поток (операционная деятельность)	(483 979)	(7 184)	(491 163)
Поступление по финансовой аренде	-	(4 384)	(4 384)
Выпуск облигаций	1 358 086	-	1 358 086
Начисление процентов	507 964	-	507 964
Прочее не денежное движение	80 265	-	80 265
На 31 декабря 2023 года	3 585 869	4 894	3 590 763

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 31 декабря 2024 года и до даты подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности событий после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в пояснениях к консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

Подписано от имени Руководства Группы: 27 июня 2025 года

Генеральный директор

