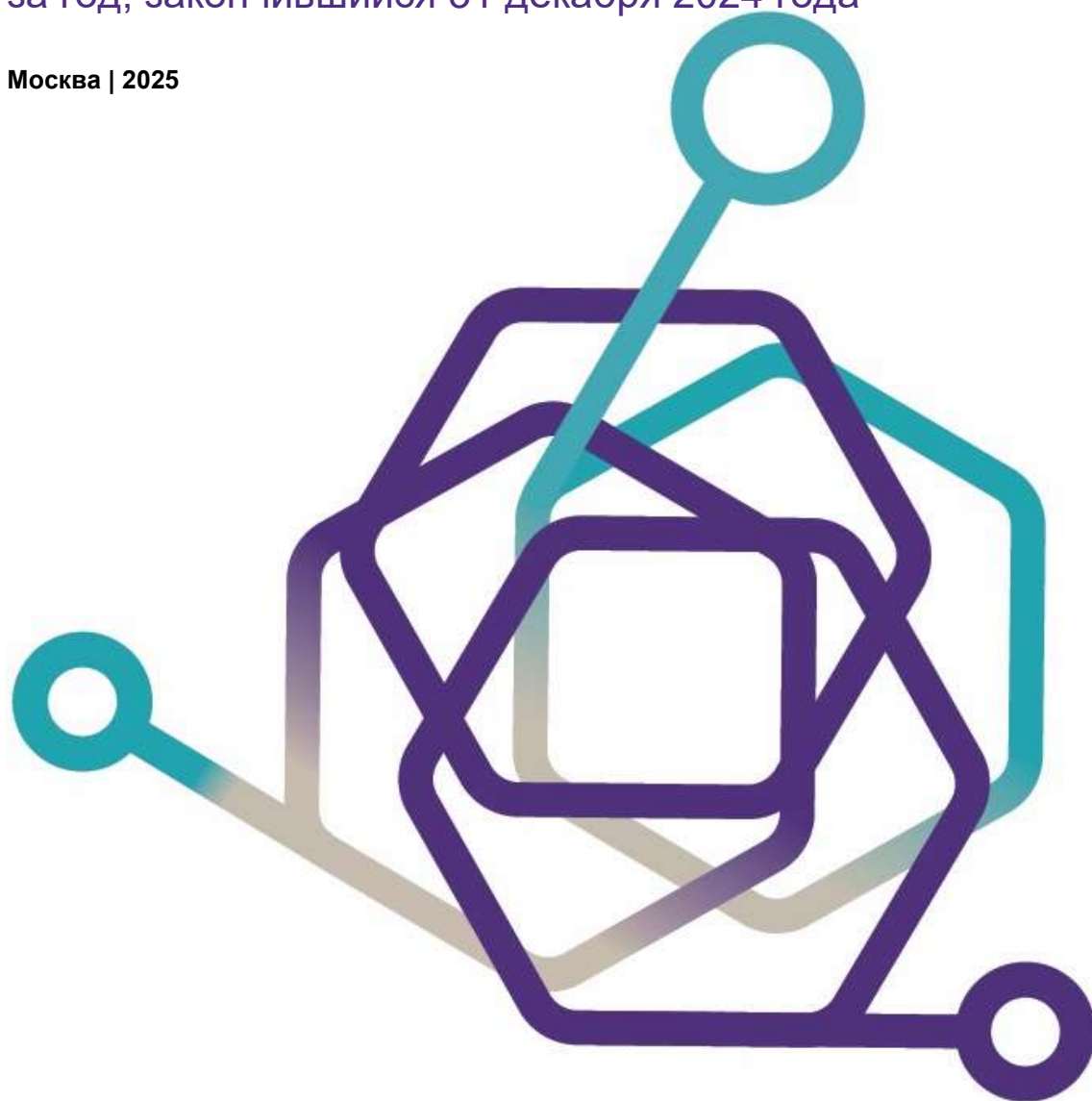


Акционерное общество  
микрофинансовая компания «Саммит»

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

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Москва | 2025



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру Акционерного общества  
микрофинансовая компания «Саммит»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой комбинированной финансовой отчетности Акционерного общества микрофинансовая компания «Саммит» (далее – АО МФК «Саммит») и компаний, находящихся под общим контролем АО МФК «Саммит» (далее – Группа), состоящей из комбинированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и комбинированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к комбинированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

## Основание для выражения мнения

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

## Важные обстоятельства – основа подготовки отчетности

Мы обращаем внимание на примечания 1 «Основная деятельность Группы» и 3 «Основы подготовки отчетности» к комбинированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в которых описывается основа подготовки комбинированной финансовой отчетности, включая подход и цель ее подготовки. Комбинированная финансовая отчетность подготовлена для представления финансового положения Группы, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств компаний, находящихся в Группе под общим контролем. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным обстоятельством.

## Ключевые вопросы аудита

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

*Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (займы выданные) – примечания 7 «Кредиты клиентам», 20 «Управление финансовыми рисками», 23 «Раскрытие о справедливой стоимости» к комбинированной финансовой отчетности*

Группа имеет существенный портфель займов выданных, входящий в состав финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и который составляет 85 % величины активов Группы по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов, в частности оценка методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта на соответствие требованиям МСФО 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях 7, 20, 23 к комбинированной финансовой отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам.

## Прочие сведения

В апреле 2025 года произошла смена наименования аудируемого лица с Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит» на Акционерное общество микрофинансовая компания «Саммит» (сокращенное наименование – АО МФК «Саммит»), о чем 01 апреля 2025 года была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц № 1257700155360.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО МФК «Саммит» за 2024 год и Отчете эмитента облигаций АО МФК «Саммит» за 2024 год, но не включает комбинированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента облигаций АО МФК «Саммит» за 2024 год предоставлен нам до даты настоящего заключения. Годовой отчет АО МФК «Саммит» за 2024 год предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. По результатам ознакомления с Отчетом эмитента облигаций АО МФК «Саммит» за 2024 год мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО МФК «Саммит» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

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

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит комбинированной финансовой отчетности

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

могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой комбинированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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



Анастасия Алексеевна Терехина  
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения  
«16» мая 2025 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество микрофинансовая компания «Саммит» (АО МФК «Саммит»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 01 апреля 2025 г. за основным государственным регистрационным номером 1257700155360.

## Аудитор

### Наименование:

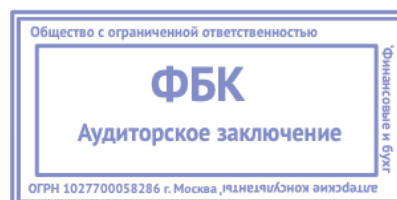
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

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

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

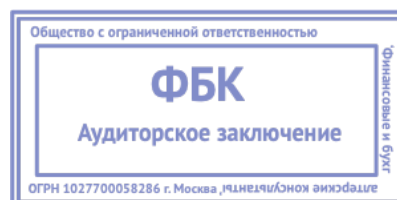
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



**Акционерное общество  
микрофинансовая компания «Саммит»**

**Комбинированная финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО**

**за год, закончившийся  
31 декабря 2024 года**



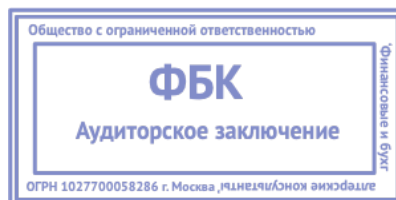
## СОДЕРЖАНИЕ

## Комбинированная финансовая отчетность

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

## Примечания к комбинированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Основы подготовки отчетности .....	6
4	Основные положения учетной политики .....	6
5	Новые учетные положения .....	10
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
7	Кредиты клиентам .....	11
8	Прочие активы .....	13
9	Основные средства и активы в форме права пользования .....	13
10	Нематериальные активы .....	13
11	Кредиты и заемные средства .....	13
12	Прочие обязательства .....	14
13	Акционерный капитал .....	14
14	Процентные доходы и расходы .....	14
15	Комиссионные доходы .....	14
16	Комиссионные расходы .....	15
17	Прочие операционные доходы и расходы .....	15
18	Общие административные расходы .....	15
19	Налог на прибыль .....	15
20	Управление финансовыми рисками .....	15
21	Управление капиталом .....	18
22	Условные обязательства .....	18
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	18
24	Операции со связанными сторонами .....	19
25	События после окончания отчетного периода .....	20



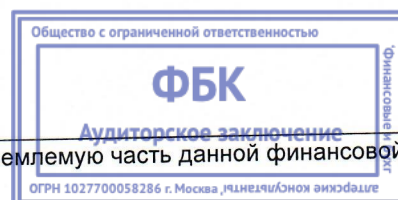


(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	149 345	78 880
Кредиты клиентам	7	3 129 502	2 300 552
Основные средства	9	14 251	9 528
Активы в форме права пользования	9	52 430	14 529
Нематериальные активы	10	94 211	23 540
Требования по текущему налогу на прибыль		178 393	-
Отложенные налоговые активы		-	105 056
Прочие активы	8	72 172	48 145
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3 690 304</b>	<b>2 580 230</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты и заемные средства	11	1 794 673	1 469 882
Обязательства по аренде		52 719	15 172
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	15 713
Отложенные налоговые обязательства		20 888	-
Прочие обязательства	12	471 927	421 692
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2 340 207</b>	<b>1 922 459</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	13	33 030	33 030
Нераспределенная прибыль		1 317 067	624 741
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 350 097</b>	<b>657 771</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 690 304</b>	<b>2 580 230</b>

Утверждено и подписано 16 мая 2025 г.



Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»

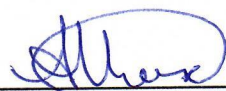


**АО МФК «Саммит»**

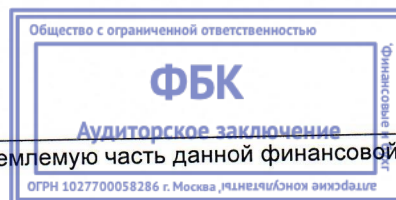
**Комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024**

		2024 г.	2023 г.
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	7 041 884	4 722 897
Процентные расходы	14	(328 708)	(209 210)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>6 713 176</b>	<b>4 513 687</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(4 114 116)	(2 830 406)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>2 599 060</b>	<b>1 683 281</b>
Комиссионные доходы	15	10 411	5 648
Комиссионные расходы	16	(69 457)	(64 057)
Общие административные расходы	18	(1 565 445)	(1 390 500)
Прочие операционные доходы, нетто	17	(115 345)	32 609
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>859 224</b>	<b>266 980</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(166 898)	(56 660)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>692 326</b>	<b>210 320</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>692 326</b>	<b>210 320</b>

Утверждено и подписано 16 мая 2025 г.



Алексей Имшовик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»



**АО МФК «Саммит»**

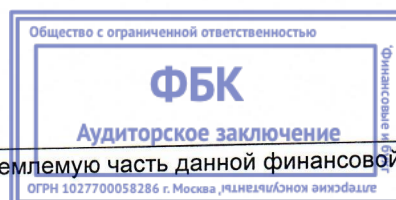
**Комбинированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственникам Компании		
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 г.		33 030	414 421	447 451
Прибыль за год		-	210 320	210 320
Итого совокупный доход за 2023 год		-	210 320	210 320
Объявленные дивиденды		-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.		33 030	624 741	657 771
Прибыль за год		-	692 326	692 326
Итого совокупный доход за 2024 год		-	692 326	692 326
Объявленные дивиденды		-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 г.		33 030	1 317 066	1 350 096

Утверждено и подписано 16 мая 2025 г.



Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»



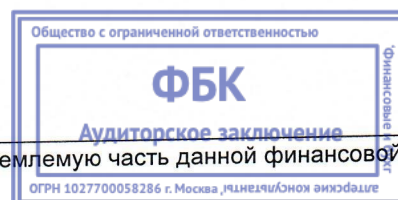


(в тысячах российских рублей)	2024 г.	2023 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы	2 693 171	2 450 625
Процентные расходы	(304 593)	(192 469)
Налоги	(366 058)	(116 491)
Комиссии	(17 792)	(14 734)
Выплаты по расходам на персонал	(633 154)	(560 475)
Выплаты по арендному обязательству	(36 477)	(31 286)
Выплаты по прочим общехозяйственным и административным расходам	(791 568)	(704 836)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>545 341</b>	<b>830 776</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Поступления по займам выданным	6 593 733	3 761 144
Выдача займов розничным клиентам	(7 375 631)	(5 132 114)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Займы, привлеченные	1 542 975	1 030 040
Платежи по займам привлеченным	(1 235 953)	(477 868)
<b>Потоки денежных средств, поступивших от операционной деятельности</b>	<b>70 465</b>	<b>11 978</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>78 880</b>	<b>66 902</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>149 345</b>	<b>78 880</b>

Утверждено и подписано 16 мая 2025 г.



Алексей Имховик / Генеральный директор АО МФК «Саммит»



## **1 Основная деятельность Группы**

Данная комбинированная финансовая отчетность (далее – КФО) Акционерного общества микрофинансовой компании «Саммит» (АО МФК «Саммит») (далее – «Компания») и компаний, находящихся под общим контролем АО МФК «Саммит», в том числе: Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Доброзайм Быстрое Решение» (ООО МКК «ДЗБР»), Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Центр» (ООО «ИТ Центр»), Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Саммит» (ООО ПКО «Саммит»), Общество с ограниченной ответственностью «С Первого Раза» (ООО «СПР») (далее совместно – «Группа»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Компании Группы зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации, были созданы в соответствии с требованиями российского законодательства. Компании Группы находятся под контролем Моисеева Антона Викторовича в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности.

АО МФК «Саммит» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций (далее – МФО) с 2011 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Основным видом деятельности является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

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

ООО «ИТ Центр» было создано в августе 2017 года. Занимается проектированием решений и распространением ИТ-аппаратных продуктов.

ООО ПКО «Саммит» было создано в сентябре 2022 года. Организация специализируется на судебном взыскании просроченной задолженности.

ООО «СПР» было создано в мае 2022 года. Основным видом деятельности является разработка программного обеспечения и осуществление поддержки онлайн-проектов.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Хорошевское ш., д.35, к.1.

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

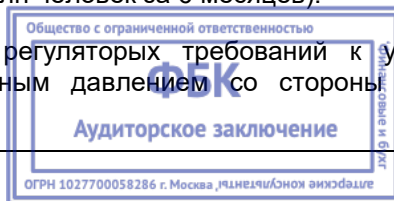
Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Несмотря на давление внешних факторов, включающих общую геополитическую неопределенность и санкции, российская экономика демонстрирует устойчивость к ним и умеренно высокий потенциал возвращения к траектории сбалансированного роста.

Вместе с тем, инфляционные ожидания населения, бизнеса и участников финансовой системы достаточно продолжительное время находятся на повышенном уровне. Для сдерживания инфляции Банк России придерживается жесткой денежно-кредитной политики. Среди ключевых целевых ориентиров мегарегулятор отмечает охлаждение розничного кредитования.

На фоне принимаемых государством мер, в том числе внедрение и последующее ужесточение макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ), в 2024 году усилился тренд на размытие границ клиентских потоков у банков и МФО. Так, по данным Банка России во втором полугодии 2024 года общее количество заемщиков у банков, МФО и иных финансовых организаций сократилось на 0,5 млн человек – до 50,1 млн человек. При этом число граждан, имеющих займы в МФО, выросло к концу 2024 года до 10 млн человек (рост на 0,5 млн человек за 6 месяцев).

Под воздействием постоянно возрастающих регуляторных требований к участникам рынка, сервисных ожиданий заемщиков и конкурентным давлением со стороны лидеров отрасли



небольшие и средние МФО покидают рынок, окончательно уступая его крупнейшим участникам. Кроме того, в условиях регуляторных изменений у 44% МФО доходы в 2024 году сократились по сравнению с предыдущим годом, а четверть компаний зафиксировала убытки.

Продолжает усиливаться роль дистанционных каналов выдач займов, которые развивают крупные участники микрофинансового рынка со значительными инвестициями в технологическую инфраструктуру. В частности, доля онлайн-займов в совокупном объеме выдач за год выросла еще на 7 п.п. – до 78% в четвертом квартале 2024 года. По данным Банка России наиболее рентабельными оставались компании, специализирующиеся на ИЛ-займах (installment loans, среднесрочные займы с аннуитетными платежами), такие как АО МФК «Саммит», или имеющие гибридную бизнес-модель (с достаточным проникновением ИЛ).

При этом сам рынок сохраняет высокий уровень потенциала роста: спрос со стороны населения значительно превышает возможности участников отрасли, а предпосылки для его снижения в настоящее время отсутствуют.

При оценке влияния указанных событий на деятельность Группы, ее финансовое положение и финансовые результаты были использованы обновленные данные бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В текущей ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3 Основы подготовки отчетности**

Настоящая КФО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Данная КФО включает в себя комбинированные отчеты о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств. Подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности компаний Группы с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Все внутригрупповые операции между компаниями Группы были исключены.

Функциональной валютой компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данные организации осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

Данная КФО представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»). Все данные были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

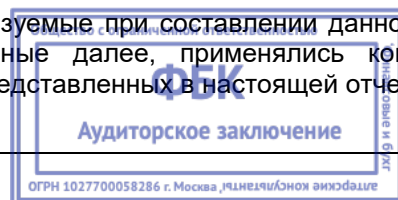
У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому в комбинированном отчете о финансовом положении Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы, долгосрочные и краткосрочные обязательства. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Составление КФО Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок содержится в Примечании 4.

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

### **4 Основные положения учетной политики**

Основные положения учетной политики, используемые при составлении данной КФО приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отчетности.





**• Ключевые условия оценки финансовых активов**

*Первоначальное признание.* В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы признаются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем оцениваемые по амортизированной стоимости, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Группа определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года.

Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются таким образом, поскольку существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости.

*Дата признания.* Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли-продажи ценных бумаг, то есть дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом.

*Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.* Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости». Приобретаются с целью последующей продажи. Деривативы также классифицируются как «Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости», если только они не являются эффективными инструментами хеджирования.

Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости с помощью метода эффективной процентной ставки.

Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе, когда прекращается признание инвестиции или ее обесценение, а также через процесс амортизации.

*Доступные для продажи финансовые активы.* Доступные для продажи финансовые активы – производные финансовые инструменты, которые определяются как доступные для продажи и не попадают ни в одну из трех вышепоименованных категорий. Эти инвестиции первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания доступные для продажи финансовые инструменты переоцениваются по амортизированной стоимости как отдельный компонент капитала до того момента, пока не прекращается признание инвестиции или пока инвестиция не будет обесценена. При обесценении накопленный доход от переоценки включается в отчет о совокупном доходе. При этом процентный доход, отражаемый с использованием метода эффективной ставки, признается как прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

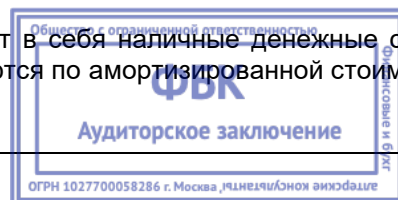
*Определение справедливой стоимости.* Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета каких-либо затрат по сделкам.

Для всех других финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за приобретение инвестиции или суммой выпущенного финансового обязательства. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость инвестиций.

**• Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе и денежные средства на счетах в банках. Отражаются по амортизированной стоимости.



Остатки денежных средств в кассе и на счетах в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления отчетности.

• **Кредиты и авансы клиентам**

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

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

• **Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Группа классифицирует все денежные средства, выдаваемые по договорам займа, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Группа не применяет метод эффективной ставки процента (ЭСП) к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче денежных средств по договору займа осуществляется на дату передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

• **Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Группа классифицирует все привлеченные денежные средства по договорам займа как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Группа не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору займа осуществляется на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу, дату изменения условий договора займа либо дату замены существующего обязательства (не являющегося заемным) заемным обязательством.

• **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов, субординированные кредиты, прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

• **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц,

возникающих между налоговой базой активов, обязательств и их балансовой стоимостью в комбинированной финансовой отчетности.

#### • Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Группы на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования:

Срок полезного использования, количество лет	
Офисное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-5
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-5
Прочие основные средства	Не более 7

Срок полезного использования в отношении основных средств, которые учитываются по договорам финансовой аренды (лизинга), устанавливается:

- (i) в отношении предмета лизинга, подлежащего обязательному выкупу по условиям договора лизинга, либо в случае, если договором лизинга не предусмотрено обратное и лизингополучатель имеет намерения по выкупу лизингового имущества – исходя из ожидаемого срока эксплуатации (при условии дальнейшей эксплуатации предмета лизинга в целях получения экономических выгод). При этом, если предмет лизинга передается по договору сублизинга с обязательным выкупом такого предмета сублизинга, при установлении срока полезного использования ожидаемый срок эксплуатации ограничивается периодом действия договора сублизинга;
- (ii) в отношении предмета лизинга, не подлежащего обязательному выкупу по условиям договора лизинга – исходя из срока договора лизинга.

Переоценка основных средств не производится.

#### • Нематериальные активы

Нематериальные активы признаются, если они отвечают определению нематериальных активов и их справедливая стоимость может быть достоверно определена. Отражаются по фактической стоимости, определенной на дату принятия их к бухгалтерскому учету:

- (i) приобретенные за плату – по сумме фактических расходов на приобретение и дополнительных расходов на доведение их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- (ii) созданные Группой – по сумме фактических расходов на создание;
- (iii) полученные по договору дарения (безвозмездно) – по рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

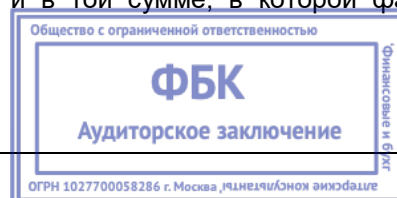
Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования.

Переоценка нематериальных активов не производится.

#### • Вознаграждение работникам

Группа признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение в размере недисконтированной величины.

Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся, и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.



**• Уставный капитал**

Уставный капитал Группы представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед кредиторами. Это величина капитала, одобренная участниками и регистрируемая согласно законодательству.

**• Операции со связанными сторонами**

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5 Новые учетные положения**

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2024 года:**

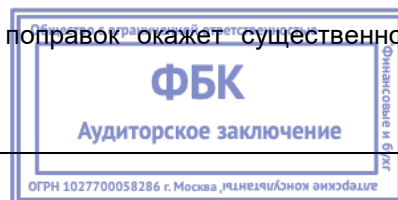
- (i) Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (ii) Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (iii) Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 – «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, но допускается досрочное применение).

Применение вышеуказанных изменений к МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу после 1 января 2025 года:**

- (i) Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, но допускается досрочное применение).
- (ii) Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, но досрочное применение допускается только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов);
- (iii) Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (iv) МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (v) МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние организации без публичной подотчетности» (используются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, но допускается досрочное применение);
- (vi) Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (используются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, но допускается досрочное применение).

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



**6 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства на счетах	128 344	59 624
Касса	641	2 590
Депозиты	20 360	16 666
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>149 345</b>	<b>78 880</b>

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ТКБ БАНК ПАО	87 577	6 164
АО БАНК "СНГБ"	16 066	21 027
ООО НКО "ЮМАНИ"	15 096	13 882
ПАО СБЕРБАНК	5 523	3 320
БАНК ВТБ (ПАО)	2 500	0
АО "ТБАНК"	663	2 289
ПАО РОСБАНК	536	864
РНКБ БАНК (ПАО)	185	1 477
АО КБ "МОДУЛЬБАНК"	89	6
АО "АЛЬФА-БАНК"	70	42
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	30	3 198
БАНК ГПБ (АО)	6	4
АО "СВОЙ БАНК"	3	168
КИВИ БАНК (АО)	0	7 183
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>128 344</b>	<b>59 624</b>

Анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен ниже в таблице. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 20.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
С рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	8 590	7 383
С рейтингом от ruAA- до ruAA+	739	2 334
С рейтингом от ruA- до ruA+	16 250	22 504
С рейтингом от ruBBB- до ruBBB+	87 669	6 170
Без рейтинга	15 096	21 233
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>128 344</b>	<b>59 624</b>

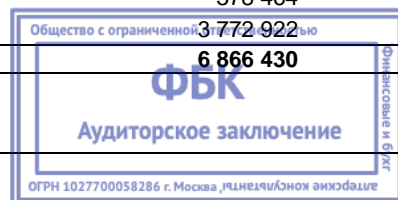
Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1.

**7 Кредиты клиентам**

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 866 430	5 882 729
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 736 928)	(3 582 177)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>3 129 502</b>	<b>2 300 552</b>

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки
Непросроченные	1 852 592	(141 566)
Просроченные менее 30 дней	513 972	(147 923)
Просроченные от 31 до 60 дней	348 480	(182 370)
Просроченные от 61 до 90 дней	378 464	(218 206)
Просроченные свыше 90 дней	3 772 922	(3 046 863)
<b>Итого</b>	<b>6 866 430</b>	<b>(3 736 928)</b>





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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки
Непросроченные	1 571 014	(129 769)
Просроченные менее 30 дней	403 969	(134 618)
Просроченные от 31 до 60 дней	286 919	(177 796)
Просроченные от 61 до 90 дней	268 733	(180 260)
Просроченные свыше 90 дней	3 352 094	(2 959 734)
<b>Итого</b>	<b>5 882 729</b>	<b>(3 582 177)</b>

Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 20.

Ниже в таблицах представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

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

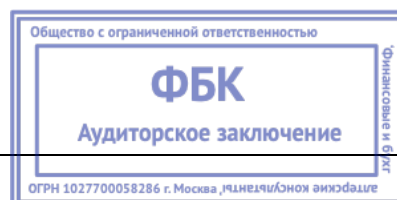
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 852 592	(141 566)	1 711 026
Этап 2	1 240 916	(548 499)	692 417
Этап 3	3 772 922	(3 046 863)	726 059
<b>Итого</b>	<b>6 866 430</b>	<b>(3 736 928)</b>	<b>3 129 502</b>

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 571 014	(129 769)	1 441 245
Этап 2	959 621	(492 674)	466 947
Этап 3	3 352 094	(2 959 734)	392 360
<b>Итого</b>	<b>5 882 729</b>	<b>(3 582 177)</b>	<b>2 300 552</b>

Информация об основных изменениях:

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





**8 Прочие активы**

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Предоплата за услуги	31 747	25 929
Запасы	315	430
Налоги, отличные от налога на прибыль	4 605	-
Дебиторская задолженность	38 587	25 857
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 082)	(4 071)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>72 172</b>	<b>48 145</b>

Торговая дебиторская задолженность в основном представлена множеством индивидуально несущественных контрагентов.

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

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

	Офисное оборудование	Другие виды основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	28 203	2 278	47 110	77 591
Поступления	12 403	190	0	12 593
Выбытия	0	0	0	0
Влияние изменений условий договора	0	0	6 847	6 847
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 г.	40 606	2 468	53 957	97 031
<b>Накопленная амортизация</b>				
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(19 224)	(1 729)	(32 581)	(53 534)
Амортизационные отчисления	(7 552)	(317)	31 053	23 184
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 г.	(26 776)	(2 046)	(1 528)	(30 350)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	8 979	549	14 529	24 057
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	13 830	422	52 429	66 681

**10 Нематериальные активы**

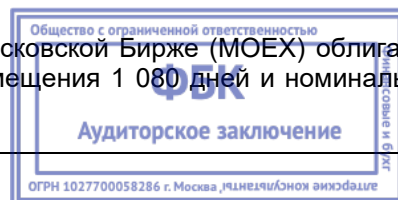
В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Право на программы для ЭВМ, БД	Прочие активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	44 129	2 420	4 442	0	50 991
Поступления	(17 426)	8 401	600	50 230	41 805
Выбытия	10 511	0	0	0	10 511
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 г.	37 214	10 821	5 042	50 230	103 307
<b>Накопленная амортизация</b>					
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(22 212)	(2 391)	(2 848)	0	(27 451)
Амортизационные отчисления	16 733	(759)	2 381	0	18 355
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 г.	(5 479)	(3 150)	(467)	0	(9 096)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	21 917	29	1 594	0	23 540
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	31 735	7 671	4 575	50 230	94 211

**11 Кредиты и заемные средства**

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации	414 431	351 923
Займы от собственника	63 986	170 478
Займы от частных инвесторов	1 011 092	795 307
Займы от компаний	152 164	115 174
Займы от финансовых организаций	153 000	37 000
<b>Итого кредиты и заемные средства</b>	<b>1 794 673</b>	<b>1 469 882</b>

В феврале 2024 года Группа разместила на Московской Бирже (МОЕХ) облигации Компании для квалифицированных инвесторов со сроком размещения 1 080 дней и номинальной стоимостью 1



000 (тысяча) российских рублей каждая, на общую сумму 150 000 тыс. руб. Выпуску присвоен регистрационный номер 4B02-03-00098-L-001P.

По состоянию на 31.12.2024 Группа имела открытые кредитные линии в двух банках:

- (i) в ТКБ БАНК ПАО – три линии с общим лимитом 397 500 тыс. руб. На отчетную дату сумма заемных средств составила 153 000 тыс. руб.;
- (ii) в АО «Свой Банк» – две линии с общим лимитом 100 000 тыс. руб. На отчетную дату общая сумма заемных средств составила 0 руб.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая займы от физических лиц, в том числе от собственника, юридических лиц, в том числе от аффилированных лиц и финансовых организаций. Группа проводит активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структурой капитала компаний.

## 12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Торговая кредиторская задолженность	135 122	132 228
Обязательства по прочим финансовым операциям	301 270	262 353
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>436 392</b>	<b>394 581</b>
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	22 449	19 928
Задолженность по социальным взносам	9 938	4 256
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 404	1 685
Прочая задолженность	1 744	1 242
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>35 535</b>	<b>27 111</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>471 927</b>	<b>421 692</b>

Большая часть торговой кредиторской задолженности может быть агрегирована в несколько групп на основе сходства видов услуг, предоставляемых поставщиками, значительная часть которой приходится на поставщиков услуг по привлечению клиентов.

## 13 Акционерный капитал

Акционерный капитал Группы на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года составлял 33 030 тыс. руб. Полностью оплачен по состоянию на указанные отчетные даты.

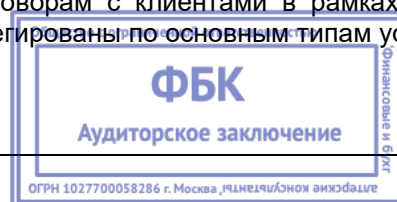
Акционерный капитал состоит из взносов участников Группы, выраженных в форме уставного капитала и добавочного капитала компаний. Участники Группы имеют право голоса на годовых и общих собраниях участников пропорционально внесенным взносам.

## 14 Процентные доходы и расходы

	2024 г.	2023 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по займам, выданным клиентам	7 039 561	4 717 346
Процентные доходы по текущим счетам и депозитам в банках	2 323	5 551
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>7 041 884</b>	<b>4 722 897</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	(298 942)	(200 400)
Процентные расходы по банковским кредитам	(27 511)	(5 243)
Обязательства по аренде	(2 255)	(3 567)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(328 708)</b>	<b>(209 210)</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>6 713 176</b>	<b>4 513 687</b>

## 15 Комиссионные доходы

В таблице ниже комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» дезагрегированы по основным типам услуг:



	2024 г.	2023 г.
Доход от штрафов и пени	10 411	5 648
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>10 411</b>	<b>5 648</b>

**16 Комиссионные расходы**

	2024 г.	2023 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	(69 457)	(64 057)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(69 457)</b>	<b>(64 057)</b>

**17 Прочие операционные доходы и расходы**

	2024 г.	2023 г.
Доход от продажи кредитного портфеля	55 271	83 725
Убыток от выбытия кредитного портфеля	(267 078)	(95 645)
Прочее	96 462	44 529
<b>Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто</b>	<b>(115 345)</b>	<b>32 609</b>

**18 Общие административные расходы**

	2024 г.	2023 г.
Расходы на персонал	(744 093)	(561 916)
Маркетинговые услуги	(284 753)	(286 622)
Аренда и расходы на содержание офиса	(144 616)	(226 215)
Профессиональные услуги	(105 828)	(180 325)
ИТ-расходы	(235 147)	(91 194)
Амортизация	(38 158)	(32 509)
Представительские расходы	(1 812)	(2 014)
Юридические и консалтинговые услуги	(4 047)	(971)
Прочее	(6 991)	(8 734)
<b>Итого общие административные расходы</b>	<b>(1 565 445)</b>	<b>(1 390 500)</b>

**19 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

	2024 г.	2023 г.
Текущий налог на прибыль	(40 906)	(126 688)
Отложенный налог на прибыль	(125 992)	70 028
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(166 898)</b>	<b>(56 660)</b>

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

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

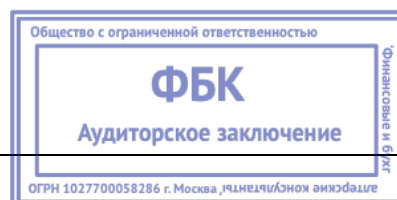
**20 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков.

Финансовые риски включают: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Основными задачами функции управления финансовыми рисками являются установление лимитов риска, а затем обеспечение того, чтобы подверженность рискам оставалась в пределах этих лимитов.

Функции управления операционными и юридическими рисками призваны обеспечить надлежащее функционирование внутренних политик и процедур для минимизации этих рисков.

- **Кредитный риск**



Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что одна из сторон операций с финансовыми инструментами приведет к финансовым потерям для другой стороны в результате невыполнения обязательств по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, которые приводят к возникновению финансовых активов и внебалансовых обязательств кредитного характера.

*Управление кредитным риском.* Кредитный риск является единственным наиболее значительным риском для бизнеса Группы. В связи с этим руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).* Ожидаемые кредитные убытки – это взвешенная по вероятности оценка текущей стоимости будущих денежных средств (средневзвешенная величина кредитных убытков, при этом в качестве весов используются соответствующие риски дефолта, возникающие в данный период времени). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется путем оценки ряда возможных результатов.

Группа использует Модель потока для определения ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

В данной модели рассчитываются:

- (i) коэффициент потока (FR): соотношение суммы просроченной задолженности за фактический месяц и суммы задолженности в предыдущем месяце (максимум 100%). В его основе лежит исходное положение, что по займу либо возникает задолженность, либо она выплачивается;
- (ii) коэффициент потерь (LF) означает вероятность того, что поток средств задолженности перейдет из текущего состояния (периода задолженности) в убыточное состояние (360+). Он определяется как произведение всех усредненных коэффициентов потока FR между отрезком времени (где задолженность сейчас) и убыточным состоянием (360+).

Для расчета резервов показатели вероятности потери для каждого состояния умножаются на ожидаемый уровень фактических потерь в случае дефолта (LGD) и на соответствующие показатели задолженностей (сальдо), которые дают суммы резервов для каждого состояния.

Ожидаемый уровень фактических потерь в случае дефолта рассчитывается ежегодно не позднее 30 сентября текущего года на основе анализа сумм, полученных при цессии за прошедшие последние 12 месяцев. При этом показатель LGD может обоснованно отличаться от показателя, рассчитанного по итогам цессий за последние 12 месяцев.

Группа при расчете ожидаемых кредитных убытков не использует дисконтирование в том случае, если средний срок существования микрозайма по всему портфелю не превышает один год.

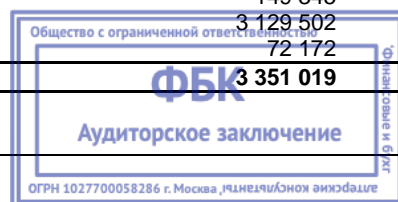
В течение отчетного периода не было никаких существенных изменений в методах оценки или существенных допущениях.

Группа регулярно пересматривает свою методологию и допущения, чтобы уменьшить разницу между оценками и фактическими убытками по кредитам.

*Максимальная подверженность кредитному риску.* Максимальная подверженность Группы кредитному риску отражена в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рыночных экономических рисков.

В таблице ниже представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	149 345	78 880
Кредиты клиентам	3 129 502	2 300 552
Прочие финансовые активы	72 172	48 145
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 351 019</b>	<b>2 427 577</b>



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

• **Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Руководство считает, что процентный риск для Группы является несущественным, так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам.

• **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении обязательств, связанных с финансовыми обязательствами.

Группа проводит ежедневный мониторинг позиции ликвидности и регулярное стресс-тестирование ликвидности по различным сценариям, охватывающим как нормальные, так и более тяжелые рыночные условия.

Группа управляет и контролирует свою позицию ликвидности на ежедневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

• **Операционный риск**

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой организации, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности (например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения). Возникает в связи со всеми операциями организации.

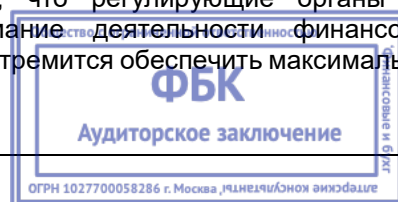
Цель Группы – обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур.

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

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

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию.

Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности уделяют пристальное внимание деятельности финансовых учреждений, занимающихся краткосрочным кредитованием. Стремится обеспечить максимальную прозрачность,



принимает меры для того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.

## **21 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам;
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Группа признает совокупный капитал под управлением в качестве собственного капитала, относящегося к собственникам Группы, согласно отчету о финансовом положении. Размер капитала под управлением Группы на 31 декабря 2024 года составлял 1 350 097 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года – 657 771 тыс. руб.

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2023-2024 годов.

## **22 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. Соответственно, Группа не сформировала резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам в финансовой отчетности в связи с их отсутствием.

**Условные налоговые обязательства.** Российское налоговое администрирование устойчиво нарастает, в том числе в связи с тем, что повышается риск проверки налоговых операций без четкой деловой цели или с контрагентами, не соблюдающими налоговые требования. Налоговые службы могут проверять налоговые периоды компаний за три календарных года, предшествующих году проверки. При этом при определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Возникающие в результате операций между контрагентами налоговые обязательства основываются на фактических ценах, использовавшихся в таких операциях. Поскольку правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, в случае возникновения спорных ситуаций их последствия не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, есть вероятность, что они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

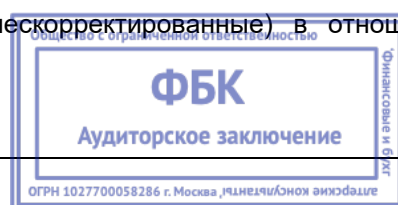
Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

## **23 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.





Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам. Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость привлеченных Группой кредитов и заемных средств составляла 1 794 673 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 794 673 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость привлеченных Группой кредитов и заемных средств составляла 1 469 882 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 469 882 тыс. руб.

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

## 24 Операции со связанными сторонами

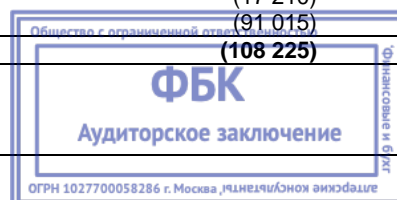
### • Операции с собственником

Ниже указаны остатки по операциям с собственником Группы:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты и заемные средства	63 986	170 478
Коммерческая концессия	-	31 180
<b>Итого обязательства</b>	<b>63 986</b>	<b>201 658</b>

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям с собственником Группы:

	2024 г.	2023 г.
Процентные расходы	(17 210)	(27 156)
Расходы по коммерческой концессии	(91 015)	(179 340)
<b>Итого расходы</b>	<b>(108 225)</b>	<b>(206 496)</b>



## • Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами указаны в таблице ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты и заемные средства	654 109	407 840
Торговая кредиторская задолженность	110 555	45 736
Предоплата за услуги	-	29
Дебиторская задолженность	7 876	-

Статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами представлены ниже:

	2024 г.	2023 г.
<b>Доходы</b>		
Прочие операционные доходы	83 563	39 374
<b>Расходы</b>		
Профессиональные услуги	(171 478)	(132 106)
Процентные расходы	(76 848)	(48 815)
Аренда и расходы на содержание офиса	87	(20)

## • Операции с ключевым управленческим персоналом

В состав ключевого управленческого персонала Группы входят члены Совета директоров Компании и руководители организаций, входящих в Группу.

Ниже указаны суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	2024 г.	2023 г.
Краткосрочные вознаграждения	(33 525)	(23 620)

**25 События после окончания отчетного периода**

В апреле 2025 года Компания завершила процедуру реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит» (ООО МФК «Саммит») в Акционерное общество микрофинансовая компания «Саммит» (АО МФК «Саммит»). При смене организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного юридического лица перешли к АО МФК «Саммит».

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