



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк»

УЧАСТНИКУ Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк»

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк» (ОГРН 1020100002340), далее по тексту – аудируемое лицо, состоящая из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
- ✓ Дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01.01.2025,

(далее по тексту – обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации (далее по тексту – проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01.01.2025.

ОБОБЩЕННАЯ ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

ПРОАУДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год; Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год; Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2025 года; Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01.01.2025, включая основные положения учетной политики.

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 29.04.2025 года. Данное заключение включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год;

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращено внимание на раскрытие в Пояснительной информации, входящей в состав проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведений, имеющих существенное значение для понимания проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Такие сведения мы не указываем в настоящем аудиторском заключении, поскольку Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» Пояснительная информация к проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не подлежит раскрытию.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА ОБОБЩЕННУЮ ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01.01.2025.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Лицо, действующее
от имени ООО «КНК»
(ОГРН 10206018011)
на основании Доверенности
от 02.05.2024г. № 4/24

Епишева Екатерина Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000637, выданный на
основании решения НП ААС от 07.04.2020г.
Протокол № 445 на неограниченный срок)
(ОГРН 22006137723)

Руководитель аудита, по
результатам которого
составлено аудиторское
заключение

Епишева Екатерина Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000637, выданный на
основании решения НП ААС от 07.04.2020г.
Протокол № 445 на неограниченный срок),
(ОГРН 22006137723)



«29» апреля 2025г.

Аудиторская организация:

Наименование организации
ОГРН
ИНН
Место нахождения
Членство в СРО

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
1025005242140
5041021111
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

Аудируемое лицо:

Наименование аудируемого
лица:
Место нахождения:
ОГРН:
Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые
виды деятельности:

Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк»,
ООО «Вайлдберриз Банк»
127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2
1020100002340 (22.10.2002г.)
841 (20.11.1990г.)
Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в
рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных
средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с
драгоценными металлами
№ 841 от 06.08.2021г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2024 г.

ООО "Вайлдберриз Банк"

127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Мельник Марина Юрьевна

Шераухова Эльвира Андреевна

"29" апреля 2025 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	09143043	841

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "Вайлдберриз Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X	290500	290500
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	290500	290500
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	11782492	170944
2.1	прошлых лет	X	141158	25090
2.2	отчетного года	X	11641334	145854
3	Резервный фонд	X	8389	0
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	12081381	461444
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	175980	12680
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	11905401	448764
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	11905401	448764
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	8244717	100000
11.1	резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	6500	6500
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	X	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	8238217	93500
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	20143618	542264
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	2739430	475825
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	2732930	469325

Председатель Правления

Мельник Марина Юрьевна

Главный бухгалтер

Шераухова Эльвира Андреевна

"29" апреля 2025г.



Код территории по РКАТО	Код кредитной организации (филиала)		Код формы по ОКД 0409610 Квартальная (Полугодовая) (Годовая) тыс. руб.
	45000	09143043	
841			

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

ООО "Вайлдберриз Банк"

127051, г. Москва, Большой Каменный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКД 0409610
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эквивалентный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по основанию трудовых договоров при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, изменение кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитными займами, облигационными займами	Оценочные резервы под обесценение кредитных убытков	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	290000	X	500				X		34017				-8927	315590
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X							
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X							
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	290000	X	500				X		34017				-8927	315590
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X					X							
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X						167787	167787
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X						167787	167787
6	Эмиссия акций:	X		X					X							
6.1	номинальная стоимость	X		X					X							
6.2	эмиссионный доход	X		X					X							
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбывтия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X							
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X							
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X							
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X							
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X					X							
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	290000	X	500				X		-8927				8927	0
13	Данные на начало отчетного года	X	290000	X	500				X		25090				167787	483377
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X		25090				167787	483377
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X							
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	290000	X	500				X		25090				167787	483377
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X					X							
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X						20557159	20557159
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X						20557159	20557159
18	Эмиссия акций:	X		X					X							
18.1	номинальная стоимость	X		X					X							
18.2	эмиссионный доход	X		X					X							
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	09143043
	841

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2022 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

ООО "Валдберри Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в
пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации
банковской группы)

127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Фактические значения			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	X				
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X		X	
2	Осложненный капитал	X	1195401	1305299	5391846	432269
2a	Осложненный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	20143618	13140799	5483346	1315680
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X				
4a	Активы, взвешенные по уровню риска	X	2732991	1613632	152718	610038
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов						
5	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X		X	
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X				
6	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
6a	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	434.594	743.908	352.338	70.112
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10к, Н1.3, Н20.0)	X	737.070	752.390	359.998	220.590
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X
НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, исключаемых по уровню риска), процентов						
8	Наблюдение за достаточностью капитала	X				
9	Адекватность капитала	X				
10	Наблюдение за достаточностью ликвидности	X				
11	Наблюдение за достаточностью собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА						
13	Всегоция балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов	X	X	X	X	X
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИНГОВАНИЯ)						
18	Исключенная стабильная фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X
19	Исключенная стабильная фондирование (ИСФ), процентов	X	X	X	X	X
20	Норматив стабильности ликвидности (Н1.5) (Н20.5), процентов	X	X	X	X	X
21	Норматив стабильности ликвидности (Н1.5) (Н20.5), процентов	X	X	X	X	X
22	Норматив стабильности ликвидности (Н1.5) (Н20.5), процентов	X	X	X	X	X
23	Норматив долговременной ликвидности Н4	X	149.941	173.407	129.931	108.507
		X				109.931

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

9

Дополнительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк»

по состоянию на 01 января 2025 года

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Вайлдберриз Банк» составлена по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2025 года и за 2024 год в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и требованиями нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указания Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп»;

а также

- информационным письмом Банка России № ИН-03-23/70 от 22.01.2025 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.04.2025



Мельник М.Ю.

Шераухова Э.А.