

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Микрофинансовой компании
«Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное
общество) и ее дочерних организаций

за 2023 год

Москва, 2024

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года</i>	8
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>	9
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>	10
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>	11
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы составления финансовой отчетности	13
4. Основные положения учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Займы выданные	28
7. Дебиторская задолженность	29
8. Основные средства	29
9. Нематериальные активы	30
10. Гудвил	31
11. Прочие активы	31
12. Налог на прибыль	31
13. Кредиты и займы полученные	33
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15. Кредиторская задолженность	34
16. Аренда	34
17. Прочие обязательства	35
18. Капитал	35
19. Процентные доходы	36
20. Процентные расходы	36
21. Общие и административные расходы	36
22. Прочие доходы	37
23. Прочие расходы	37
24. Условные обязательства	37
25. Управление рисками	37
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
27. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	41
28. Операции со связанными сторонами	42
29. События после отчетной даты	43

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки»
(публичное акционерное общество)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), (ОГРН 1217700621709) и ее дочерних организаций, (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года; консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Микрозаймы выданные

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью величины выданных микрозаймов, характеризующих финансовую деятельность Группы.

Одной из областей повышенного риска является оценка достаточности суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрозаймам. В связи с необходимостью применения профессиональных суждений и оценок для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос является одним из значимых для нашего аудита.

По выбранным микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих денежных потоков, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации. Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и провели анализ использованных руководством Группы допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили оценке статистической информации, используемой Группой для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах за ретроспективный период.

По результатам проведенных аудиторских процедур мы полагаем, что основные допущения, использованные руководством Группы в отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным микрозаймам, являются приемлемыми.

Информация о выданных займах и микрозаймах, и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечании 6 «Займы выданные» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Кредиты и займы полученные, выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о полученных кредитах и займах, и выпущенных долговых ценных бумагах - облигациях раскрыта в примечаниях 13 «Кредиты и займы полученные», 14 «Выпущенные долговые ценные бумаги» и 20 «Процентные расходы» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины выпущенных долговых ценных бумаг, а также привлеченных кредитов и займов, характеризующих финансовую деятельность Группы.



Наши процедуры включали: анализ наличия правоустанавливающих документов для признания в отчетности, анализ условий договоров по привлеченным средствам, анализ выполнения Группой обязательств по уплате процентов (в том числе погашение купонов по размещенным облигациям) и возврату привлеченных средств, оценку состояния системы внутреннего контроля за данным процессом. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных в отношении привлеченных средств в годовой консолидированной финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

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



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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



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

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

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

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

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ ИАС_2024 от 10 января 2024 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС»,
ОРНЗ 11706029280.

"25" апреля 2024 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), ОГРН 1217700621709,
117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.29, корп.5, пом. I, комн.10.



Микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки»
(публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	671 687	465 398
Займы выданные	6	6 168 977	6 149 369
Дебиторская задолженность	7	294 506	245 775
Основные средства	8	2 303	2 629
Активы в форме права пользования	16	16 313	8 245
Нематериальные активы	9	180 273	125 308
Гудвил	10	155 081	155 081
Требования по текущему налогу на прибыль		40 583	-
Прочие активы	11	33 310	24 461
Всего активов		7 563 033	7 176 266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	13	920 313	2 099 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 499 669	1 477 731
Кредиторская задолженность	15	559 238	389 714
Обязательства по аренде	16	17 122	9 308
Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 402	44 306
Отложенные налоговые обязательства	12	252 808	233 668
Прочие обязательства	17	108 108	106 914
Всего обязательств		3 370 660	4 361 025
Капитал			
Акционерный капитал	18	66 687	66 687
Добавочный капитал	18	313 337	313 337
Уменьшение капитала (продажа доли в дочерней компании)	18	(25 280)	(25 280)
Нераспределенная прибыль		3 730 242	2 422 792
Всего капитала, причитающегося акционерам Общества		4 084 986	2 777 536
Неконтролирующая доля участия		107 387	37 705
Всего капитала		4 192 373	2 815 241
Всего капитал и обязательства		7 563 033	7 176 266



Микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки»
(публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	19	10 993 502	9 654 891
Процентные расходы	20	(443 024)	(575 001)
Чистые процентные доходы		10 550 478	9 079 890
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	6	(7 186 614)	(6 480 096)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		3 363 864	2 599 794
Общие и административные расходы	21	(1 864 888)	(1 874 584)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	7	(52 004)	(25 018)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		1 025	(275)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		352 348	(48 999)
Прочие доходы	22	831 591	553 567
Прочие расходы	23	(14 897)	(8 605)
Прибыль до налогообложения		2 617 039	1 195 880
Расходы по налогу на прибыль	12	(525 647)	(245 062)
Чистая прибыль за год		2 091 392	950 818
Совокупный доход за год		2 091 392	950 818

Чистая прибыль (убыток), относимая на:

акционеров Общества	2 005 450	950 769
неконтролирующую долю участия	85 942	49

Итого совокупная прибыль (убыток),
относимая на:

акционеров Общества	2 005 450	950 769
неконтролирующую долю участия	85 942	49

Черпалюк А.В.

Генеральный директор

«22» апреля 2024 г.



Микрофинансовая компания «Центр Финансовой Поддержки»
(публичное акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Капитал, приходящийся на долю акционеров

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Уменьшение капитала (продажа доли в дочерней компании)	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2021	66 687	313 337	-	1 577 771	-	1 957 795
Прибыль за отчетный год				950 769		950 818
Дивиденды объявленные				(105 748)	49	(105 748)
Продажа доли в дочерней компании			(25 280)		37 656	12 376
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2022	66 687	313 337	(25 280)	2 422 792	37 705	2 815 241
Прибыль за отчетный год				2 005 450	85 942	2 091 392
Дивиденды объявленные				(698 000)	(16 260)	(714 260)
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2023	66 687	313 337	(25 280)	3 730 242	107 387	4 192 373

Черпалюк А.В.
Генеральный директор
«22» апреля 2024 г.



Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
проценты полученные		6 230 441	5 044 328
проценты уплаченные		(336 188)	(501 883)
платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(325 066)	(591 283)
платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 762 848)	(1 248 843)
уплаченный налог на прибыль		(577 994)	(33 513)
поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		12 161 638	7 517 848
платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(13 543 938)	(9 468 190)
прочие поступления от операционной деятельности		482 696	419 375
прочие платежи по операционной деятельности		(105 658)	(122 884)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		2 223 083	1 014 955
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
поступления от продажи основных средств		12	283
платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(55 313)	(63 989)
поступления от продажи доли участия в дочерней компании		-	12 376
платежи, связанные с вложениями в дочернюю компанию		-	(304 966)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(55 301)	(356 296)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
поступления от привлечения кредитов и займов		1 097 620	1 614 980
платежи в погашение кредитов и займов		(2 314 008)	(2 042 096)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(11 609)	(6 037)
прочие платежи по финансовой деятельности		(1 000)	-
выплаченные дивиденды		(711 921)	(89 886)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		(1 940 918)	(523 039)
величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов		226 864	135 619
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		465 398	329 779
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	692 262	465 398



1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Микрофинансовой компании «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), (далее — Общество) и его дочерних компаний (далее совместно – Группа). Перечень дочерних компаний приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Общество было учреждено в 2011 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. На основании решения единственного участника Общество реорганизовано в форме преобразования в непубличное акционерное общество, о чем 17 декабря 2021 года внесена запись в ЕГРЮЛ. Общество работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций серия 01 № 0045559, выданного Федеральной службой по финансовым рынкам 6 декабря 2011 года.

Общество специализируется на представлении нецелевых микрозаймов физическим лицам. Общество выдает ссуды физическим лицам до 100 000 рублей на срок до 1 года.

Юридический адрес: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.29, корп.5, пом. I, комн.10.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года акционерами Общества являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2023 года, %	Доля участия на 31 декабря 2022 года, %
Мирончик Р.Б.	48,01%	48,01%
Пацко О.А.	9,20%	9,20%
Черпалюк А.В.	8,99%	8,99%
Мурзин А.В.	8,99%	8,99%
Прочие акционеры	24,81%	24,81%
Итого	100%	100%

Бенефициарным владельцем Группы является Мирончик Роман Борисович.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 377 человек (31 декабря 2022 года: 487 человек). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Основным клиентским сегментом компании являются физические лица. Соответственно, к макроэкономическим факторам, влияющим на деятельность Группы, можно отнести как общеэкономические индикаторы, так и показатели социально-экономического положения населения страны.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 89,6883 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99,1919 руб. за 1 евро.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России, по предварительной оценке, Минэкономразвития России, уже вырос на 3,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России в декабре 2023 года инфляция составила 7,42% г/г.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Компании.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная

консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в примечании 20, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2023	2022
МФК «Займ Онлайн» (ООО)	Финансовая деятельность	09.08.2022	89,16	89,16

Общество приобрело 100% долю в ООО МФК «Займ Онлайн» 09.08.2022 г. Затем 01.11.2022 г. Общество реализовало 10,84% долю в дочерней компании.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2023 года.

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство: она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

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

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав,

существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

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

Введен в действие документ МСФО «**Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»**. Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей. Дополнено, что нужно раскрывать, в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2024 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

В соответствии с Указанием №6219-У срок обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был перенесен на 1 января 2025 г. как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с требованием, указанным выше, для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Компания планирует применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с годового периода, который начнется 1 января 2025 г.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Группа определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни

соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Группа применяет упрощенный подход и признает ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») для этих активов. Сумма ожидаемых кредитных убытков актуализируется на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента. Группа всегда признает ОКУ в течение всего жизненного цикла торговой дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки по этим финансовым активам оцениваются на основе исторического опыта по кредитным потерям Группы с учетом факторов, характерных для должников, общих экономических условий и оценки как текущего, так и прогнозируемых условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, если это необходимо.

Для всех других финансовых инструментов Группа признает ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, когда с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, Группа оценивает резерв на потери для этого финансового инструмента на сумму, равную 12-месячному ОКУ. Оценка того, следует ли признавать ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, имевшего место с момента первоначального признания.

ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть в результате всех возможных событий по умолчанию в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. В отличие от этого, 12-месячный ОКУ представляет собой часть ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, которая, как ожидается, будет вызвана событиями дефолта на финансовом инструменте, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При оценке того, насколько кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Группа рассматривает как количественную, так и качественную информацию, которая является разумной и приемлемой, включая исторический опыт и перспективную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или усилий. Рассматриваемая перспективная информация включает анализ перспективного развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученные из экономических экспертных отчетов, от финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других подобных организаций, а также из различных внешних источников по актуальной и прогнозной экономической информации.

В частности, при оценке того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания, учитывается следующая информация:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего (если имеется) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска для конкретного финансового инструмента; существенное увеличение кредитного спреда, цены свопов по кредиту по умолчанию для должника или продолжительность, или степень, в которой справедливая стоимость финансового актива меньше его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в деловых, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства; фактическое или ожидаемое существенное ухудшение операционных результатов контрагента;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам одного и того же контрагента;
- фактическое или ожидаемое существенное неблагоприятное изменение в нормативной, экономической или технологической среде контрагента, что приводит к значительному уменьшению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства.

Независимо от результатов вышеуказанной оценки Группа полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, когда задержка по платежам по договору превышает 30 дней, в случаях, если у Группы нет разумной информации, которая нивелирует факт задержки платежей.

Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, если было определено что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструмент, как установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условия ведения бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам. Группа считает, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или внешний кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в глобальном масштабе определением.

Группа регулярно контролирует эффективность критериев, используемых для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска до того, как платежи по договору будут просрочены.

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

При признании обесценения балансовая стоимость финансового актива уменьшается за счет резерва по сомнительным долгам, а убытки от обесценения отражаются в составе прибылей или убытков. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, снижается на сумму обесценения, когда ожидается, что долги станут безнадежными в будущем. Если в последующий период сумма убытка от обесценения изменилась в связи с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются с учетом резерва по сомнительным долгам.

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Группа признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки - это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиты и займы полученные и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Группы. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом

положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства и активы в форме права пользования

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Группы на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Группой при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 тысяч рублей. Последующую оценку основных средств Группа осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация объектов основных средств, в том числе подлежащих государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Группой, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания. Ликвидационная стоимость не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра на конец каждого отчетного года. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Группой при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Группа имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Группы на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Группы на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Группа имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Группой при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Группы, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Группа применительно к группе

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

однородных нематериальных активов учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

Группа использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Первоначальной стоимостью создаваемого нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Группой при обеспечении условий использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Группы. В первоначальную стоимость объекта НМА, созданного собственными силами, включаются расходы на выплату вознаграждений работникам, непосредственно задействованным в процессе создания объекта НМА, включая обязательства по оплате страховых взносов.

Запасы

В составе запасов (далее по тексту - МПЗ), Обществом признаются к бухгалтерскому учету активы, имеющие материально-вещественную форму, не удовлетворяющие условиям их признания в качестве объектов ОС и используемые в производственных, управленческих целях и (или) в целях их перепродажи. МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение, включая затраты на доставку и прочие затраты на доведение МПЗ до состояния в котором они могут быть использованы. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по средневзвешенной стоимости. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором. С 1 января 2021 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

аренды, отражаются в составе арендуемых активов. Активы в форме права пользования отражены в статье «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по финансовой аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Аренда - Группа в качестве арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги

и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023	31.12.2022
Расчетные счета	134 577	400 182
Краткосрочные депозиты	384 642	-
Денежные средства в кассе	-	1 000
Денежные средства в пути	-	292
Прочие денежные средства	173 043	63 924
Резерв под ОКУ	(20 575)	
Итого	671 687	465 398

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2023 и 2022 годов:

	2023	2022
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под ОКУ	20 575	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	20 575	-

6. Займы выданные

	31.12.2023	31.12.2022
Займы выданные юридическим лицам	143 899	138 618
Займы выданные физическим лицам	-	1 016
за вычетом резерва под ОКУ	(144)	(140)
	143 755	139 494
Микрозаймы выданные физическим лицам	17 932 208	18 736 126
за вычетом резерва под ОКУ	(11 906 986)	(12 726 251)
	6 025 222	6 009 875
Итого	6 168 977	6 149 369

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам выданным в течение 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	12 726 251	12 726 251
Отчисления в резерв под ОКУ	7 185 024	7 185 024
Списание за счет резерва под ОКУ	(8 004 289)	(8 004 289)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	11 906 986	11 906 986

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам выданным в течение 2022 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	8 081 034	8 081 034
Отчисления в резерв под ОКУ	6 505 066	6 505 066
Приобретение дочерней компании	2 010 273	2 010 273
Списание за счет резерва под ОКУ	(3 886 630)	(3 886 630)
Прочие изменения	16 508	16 508
Резерв под ОКУ на 31 декабря	12 726 251	12 726 251

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам выданным в течение 2023 и 2022 годов:

	2023	2022
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	140	92
Отчисления в резерв под ОКУ	1 590	48
Списание за счет резерва под ОКУ	(1 586)	
Резерв под ОКУ на 31 декабря	144	140

7. Дебиторская задолженность

	31.12.2023	31.12.2022
Прочая дебиторская задолженность	329 848	275 143
за вычетом резерва под ОКУ	(35 342)	(29 368)
Итого	294 506	245 775

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по дебиторской задолженности в течение 2023 и 2022 годов:

	2023	2022
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	29 368	13 280
Отчисления в резерв под ОКУ	31 429	25 018
Списание за счет резерва под ОКУ	(25 455)	(8 930)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	35 342	29 368

8. Основные средства

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, а также ее изменения в течение периода:

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 31 Декабря 2021	12 932	3 168	16 100
Поступления	1 002		1 002
Выбытия	(321)	(1 918)	(2 239)
По состоянию на 31 Декабря 2022	13 613	1 250	14 863
Поступления	1 333	-	1 333
Выбытия	-	(176)	(176)
По состоянию на 31 Декабря 2023	14 946	1 074	16 020
Накопленная амортизация и обесценение			
По состоянию на 31 Декабря 2021	10 478	2 551	13 029
Начисленная амортизация	1 134	216	1 350
Выбытия	(320)	(1 825)	(2 145)
По состоянию на 31 Декабря 2022	11 292	942	12 234
Начисленная амортизация	1 461	155	1 616
Выбытия	-	(133)	(133)
По состоянию на 31 Декабря 2023	12 753	964	13 717
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 Декабря 2021	2 454	617	3 071
По состоянию на 31 Декабря 2022	2 321	308	2 629
По состоянию на 31 Декабря 2023	2 193	110	2 303

9. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочее	Вложения в НМА	Итого
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2021	38 220	1 291	25 383	64 894
Поступления	9 220		62 166	71 386
Перевод между категориями	4 056		(4 056)	-
По состоянию на 31 Декабря 2022	51 496	1 291	83 493	136 280
Поступления	-		58 887	58 887
По состоянию на 31 Декабря 2023	51 496	1 291	142 381	195 167
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2021	5 685	1 109	-	6 794
Начисленная амортизация	4 028	150		4 178
По состоянию на 31 Декабря 2022	9 713	1 259	-	10 972
Начисленная амортизация	3 890	32		3 922
По состоянию на 31 Декабря 2023	13 603	1 291	-	14 894

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

	Программное обеспечение	Прочее	Вложения в НМА	Итого
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2021	32 535	182	25 383	58 100
По состоянию на 31 Декабря 2022	41 783	32	83 493	125 308
По состоянию на 31 Декабря 2023	37 892	0	142 381	180 273

10. Гудвил

	31.12.2023	31.12.2022
На 1 января	155 081	-
Поступление	-	155 081
На 31 декабря	155 081	155 081

09 августа 2022 года Общество приобрело 100% в компании ООО МФК «Займ Онлайн». Стоимость приобретения 100% акций ООО МФК «Займ Онлайн» составила 400 000 тыс. руб., при этом стоимость чистых активов ООО МФК «Займ Онлайн» на дату покупки составила 244 919 тыс. руб. В результате операции был признан гудвил 155 081 тыс. руб.

11. Прочие активы

	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 302	18 533
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 829	396
Расчеты по социальному страхованию	856	870
Расчеты с персоналом	79	14
Запасы	27	77
Прочее	6 159	10 513
за вычетом резерва под обесценение	(5 942)	(5 942)
Итого	33 310	24 461

В 2023 и 2022 годах не было изменений резерва под обесценение прочих активов.

12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	506 507	102 958
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	19 140	142 104
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	525 647	245 062

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2022 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2023	2022
Прибыль до налогообложения	2 617 039	1 195 880
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	523 408	239 176
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(7 748)	(107 358)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	29 127	255 348
Прочее	(19 140)	(142 104)
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	525 647	245 062

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 15%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Налоговый эффект по вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам за 2023 и 2022 годы представлен ниже.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 108	3 108
Дебиторская задолженность	-	981	981
Нематериальные активы	47	1 660	1 707
Кредиты и займы полученные	2 737	(1)	2 736
Убытки прошлых лет	108	-	108
Всего требований по отложенному налогу	2 892	5 748	8 640
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(25)	(29)	(54)
Займы выданные	(238 864)	(13 388)	(252 252)
Прочие активы	2 329	(10 145)	(7 816)
Прочие обязательства	-	(1 326)	(1 326)
Всего обязательств по отложенному налогу	(236 560)	(24 888)	(261 448)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(233 668)	(19 140)	(252 808)

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Основные средства	14	(14)	-
Нематериальные активы	44	3	47
Прочие активы	3 009	(680)	2 329
Кредиты и займы полученные	4 009	(1 272)	2 737
Убытки прошлых лет	108	-	108
Всего требований по отложенному налогу	7 184	(1 963)	5 221
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Займы выданные	(98 748)	(140 116)	(238 864)
Основные средства	-	(25)	(25)
Всего обязательств по отложенному налогу	(98 748)	(140 141)	(238 889)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(91 564)	(142 104)	(233 668)

13. Кредиты и займы полученные

	31.12.2023	31.12.2022
Займы, полученные от юридических лиц	315 667	1 216 848
Займы, полученные от физических лиц	517 046	738 971
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	87 600	143 565
Итого	920 313	2 099 384

Условия и сроки платежей по непогашенным займам представлены ниже:

	31.12.2023	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	44 - 844 дней	13,5% - 21,8%
Займы, полученные от физических лиц	14 - 945 дней	15,0% - 25,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	14 - 359 дней	15,0% - 22,5%

	31.12.2022	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	144 - 362 дня	12,14% - 20,0%
Займы, полученные от физических лиц	11 - 1072 дня	14,5% - 21,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	27 - 504 дня	14,5% - 20,0%

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы получены под залог займов выданных на сумму 3 100 317 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы получены под залог займов выданных на сумму 3 100 317 тыс. руб.

Информация о подверженности Группы риску ликвидности раскрыта в Примечании 25.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2023	31.12.2022
Облигации	1 499 669	1 477 731
Итого	1 499 669	1 477 731

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущены облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 1 500 000 тыс. руб.).

Условия и сроки платежей по выпущенным облигациям представлены ниже:

	<u>31.12.2023</u>	
	Сроки погашения	Ставки
Облигации	46 - 200 дней	13,00% - 13,50%

	<u>31.12.2022</u>	
	Сроки погашения	Ставки
Облигации	411 - 565 дней	13,00% - 13,50%

15. Кредиторская задолженность

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Прочая кредиторская задолженность	559 238	389 714
Итого	559 238	389 714

16. Аренда

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2023 и 2022 годов:

	<u>Активы в форме права пользования</u>	
	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2023 года	8 245	8 245
Приобретения	13 386	13 386
Амортизационные отчисления	(5 318)	(5 318)
На 31 декабря 2023 года	16 313	16 313

	<u>Активы в форме права пользования</u>	
	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2022 года	16 086	16 086
Выбытия	(1 055)	(1 055)
Модификация условий договора аренды	(1 201)	(1 201)
Амортизационные отчисления	(5 585)	(5 585)
На 31 декабря 2022 года	8 245	8 245

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2023 и 2022 годов:

	<u>Обязательства по аренде</u>	
	<u>Недвижимость</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2023 года	9 308	9 308
Приобретения	13 386	13 386
Процентные расходы	1 125	1 125
Лизинговые платежи	(6 697)	(6 697)
На 31 декабря 2023 года	17 122	17 122

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2022 года	18 692	18 692
Выбытия	(1 518)	(1 518)
Процентные расходы	1 305	1 305
Модификация условий договора аренды	(1 201)	(1 201)
Лизинговые платежи	(7 970)	(7 970)
На 31 декабря 2022 года	9 308	9 308

17. Прочие обязательства

	31.12.2023	31.12.2022
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	48 056	36 426
Расчеты с персоналом	17 671	58 542
Расчеты по социальному страхованию	3 244	10 548
Прочее	39 137	1 398
Итого	108 108	106 914

18. Капитал

Ниже представлена информация об акционерах Общества на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года соответственно.

Наименование участника	31.12.2023		31.12.2022	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Мирончик Р.Б.	48,01%	32 015	48,01%	32 015
Пацко О.А.	9,20%	6 133	9,20%	6 133
Черпалюк А.В.	8,99%	5 996	8,99%	5 996
Мурзин А.В.	8,99%	5 996	8,99%	5 996
Прочие акционеры	24,81%	16 547	24,81%	16 547
Итого:	100%	66 687	100%	66 687

Акционерный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2023 году Общество начислило дивиденды в размере 698 000 тыс. руб. (в 2022 году: 105 748 тыс. руб.).

На основании письменного решения единственного акционера от 10.01.2022 г. б/н было принято решение произвести дробление размещенных обыкновенных акций Общества, в результате которого одна обыкновенная акция конвертируется в 200 (двести) обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,3343862 руб. каждая. В результате количество акций увеличилось со 100 000 до 20 000 000 штук.

Решением единственного участника №3/2012 от 26.12.2012 г. компанией «Гуинфорд Менеджмент Лимитед» (Республика Кипр), владеющей 100 % долей в уставном капитале был осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 172 691 тыс. руб. Решением единственного участника № 5/2014 от 31.12.2014 г., был осуществлен вклад в имущество путем увеличения чистых активов в размере 140 646 тыс. руб. Данными вкладами в имущество Общество был сформирован Добавочный капитал.

01 ноября 2022 года были реализованы 10,84% акций в дочерней компании ООО МФК «Займ Онлайн». В результате продажи доля участия Общества в ООО МФК «Займ Онлайн» была снижена со 100% до 89,16%, при этом контроль был сохранён. Стоимость реализации 10,84% акций ООО МФК «Займ Онлайн» составила 12 376 тыс. руб., при этом стоимость чистых активов ООО МФК «Займ Онлайн» составила 347 379 тыс. руб. (приходящаяся на долю 10,84% реализованных акций 37 656 тыс. руб.). В результате разница 25 280 тыс. руб. между стоимостью реализации и стоимостью чистых активов была признана непосредственно в капитале по статье «Уменьшение капитала (продажа доли в дочерней компании)».

19. Процентные доходы

	2023	2022
Процентные доходы по микрозаймам выданным	10 953 054	9 622 951
Процентные доходы по займам выданным	22 914	19 232
Процентные доходы по депозитам и расчетным счетам в банках	17 534	12 708
Итого	10 993 502	9 654 891

20. Процентные расходы

	2023	2022
Процентные расходы по кредитам и займам полученным	224 325	363 645
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	192 746	210 051
Процентные расходы по аренде	25 953	1 305
Итого	443 024	575 001

21. Общие и административные расходы

	2023	2022
Краткосрочные вознаграждения	401 319	523 078
Страховые взносы	114 893	141 979
Выходные пособия	6 837	25 552
Затраты на персонал	523 049	690 609
Расходы на рекламу	774 108	617 033
Профессиональные услуги	231 141	151 946
Расходы на услуги кредитных организаций	66 262	75 002
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	63 441	27 962
Техническое обслуживание и обновление ПО	51 439	37 384
Судебные и арбитражные издержки	39 805	44 947
SMS рассылка	39 530	48 319
Расходы по аренде	17 360	110 206
Почтовые и курьерские расходы	17 306	19 364
Хозяйственные расходы	8 904	13 737
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	6 934	6 935
Техническое обслуживание и обновление офисной техники	4 288	6 108
Амортизация нематериальных активов	3 922	4 178
Расходы на ремонт	2 949	2 192
Расходы на аудит	2 608	785
Расходы на хранение документов	1 625	1 808
Взносы в компенсационные фонд СРО	1 364	1 003
Расходы на уборку помещений	1 316	2 979
Расходы на подбор персонала	924	1 899
Командировочные расходы	309	583
Транспортные расходы	304	2 742
Расходы на обучение персонала	224	296
Прочее	5 776	6 567
Итого	1 864 888	1 874 584

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

22. Прочие доходы

	2023	2022
Доходы от оказания прочих услуг (страховая премия)	462 893	249 969
Агентское вознаграждение	310 081	221 613
Доходы от погашения внебалансовой задолженности	24 308	28 651
Доходы от оказания консультационных услуг	17 036	39 603
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	16 480	12 319
Доходы от сдачи имущества в аренду	456	751
Прочее	337	660
Итого	831 591	553 567

23. Прочие расходы

	2023	2022
Расходы на благотворительность	9 710	3 357
Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней)	4 697	4 235
Корпоративные расходы на персонал	360	797
Прочее	130	215
Итого	14 897	8 605

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа выступала ответчиком в судебных разбирательствах. Исполнение обязательств Группы по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Группы.

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства и их эквиваленты	671 687	465 398
Займы выданные	6 168 977	6 149 369
Дебиторская задолженность	294 506	245 775
Величина максимального кредитного риска	7 135 170	6 860 542

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению курса доллара США и Евро на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2023		2022	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-	-	218	190
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	-	-	137	119

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США и Евро по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Группы, в результате которого подверженность Группы рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение

состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	671 687			671 687
Займы выданные	4 247 532	1 790 550	130 895	6 168 977
Дебиторская задолженность	294 506			294 506
Прочие активы	25 220	8 090	-	33 310
Всего активов	5 238 945	1 798 640	130 895	7 168 480
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	827 276	60 518	32 519	920 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	502 590	997 079	-	1 499 669
Кредиторская задолженность	559 238			559 238
Обязательства по аренде	1 140	2 963	13 019	17 122
Прочие обязательства	94 355	13 753	-	108 108
Всего обязательств	1 984 599	1 074 313	45 538	3 104 450
Чистый разрыв ликвидности	3 254 346	724 327	85 357	4 064 030
Совокупный разрыв ликвидности	3 254 346	3 978 673	4 064 030	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	465 398			465 398
Займы выданные	4 110 057	1 846 910	192 402	6 149 369
Дебиторская задолженность	245 775			245 775
Прочие активы	24 461			24 461
Всего активов	4 845 691	1 846 910	192 402	6 885 003
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	1 026 142	994 188	79 054	2 099 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 477 731	1 477 731
Кредиторская задолженность	389 714			389 714
Обязательства по аренде	9 308			9 308
Прочие обязательства	106 914			106 914
Всего обязательств	1 532 078	994 188	1 556 785	4 083 051
Чистый разрыв ликвидности	3 313 613	852 722	(1 364 383)	2 801 952
Совокупный разрыв ликвидности	3 313 613	4 166 335	2 801 952	

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Групп может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2023 г.	Котировки и на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		671 687		671 687
Займы выданные			6 168 977	6 168 977
Дебиторская задолженность			294 506	294 506
		671 687	6 463 483	7 135 170
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			920 313	920 313
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 499 669	1 499 669
Кредиторская задолженность			559 238	559 238
Обязательства по аренде			17 122	17 122
			2 996 342	2 996 342

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2022 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		465 398		465 398
Займы выданные			6 149 369	6 149 369
Дебиторская задолженность			245 775	245 775
		465 398	6 395 144	6 860 542
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			2 099 384	2 099 384

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Выпущенные долговые ценные бумаги	1 477 731	1 477 731
Кредиторская задолженность	389 714	389 714
Обязательства по аренде	-	9 308
	3 976 137	3 976 137

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

27. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В 2023 году зачета финансовых активов против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении не было

Ниже представлены финансовые активы Группы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении в 2022 году:

	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в отчёте о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчёте о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчёте о финансовом положении
Дебиторская задолженность	90 540	84 381	6 159
Кредиторская задолженность	84 381	84 381	-

28. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами Группы по состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года являются:

Лицо, под значительным влиянием которого находится Общество	Характер связанности
Мирончик Роман Борисович	Акционер, доля 48,01% (с 30.12.2022), косвенное владение (доля 48,01%) (до 30.12.2022), Председатель совета директоров
Материнская компания Гуинфорд Менеджмент Лимитед (Guinford Management Limited) (Республика Кипр)	Акционер, доля 100% (до 30.12.2022)
Ключевой управленческий персонал Черпалюк Андрей Владимирович	Генеральный директор АО МФК «Центр Финансовой Поддержки», член

Прилагаемые примечания на страницах 12- 43 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Соловьев Юрий Николаевич
Мурзин Алексей Валерьевич
Москаленко Андрей Сергеевич
Пацко Олеся Александровна

Совета Директоров
Генеральный директор ООО МФК
«Займ Онлайн»
Член Совета Директоров
Член Совета Директоров
Член Совета Директоров

Прочие связанные стороны

ООО «Вива коллект»

С 27.12.2022 контролируется
Мирончиком Р.Б.

ООО МКК «ФинПоинт»

С 15.06.2023 контролируется
Мирончиком Р.Б.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы представлены ниже.

	31.12.2023		
	Лицо, под значительным влиянием которого находится Общество	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	143 755
Дебиторская задолженность	-	-	24 859
Займы полученные	-	7 038	-
Прочие обязательства	-	2 358	25 338
Процентные доходы	-	-	22 914
Процентные расходы	4 425	2 065	155
Общие и административные расходы	-	77 125	-
Прочие доходы	-	-	456

	31.12.2022		
	Лицо, под значительным влиянием которого находится Общество	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	1 015	-
Дебиторская задолженность	-	5 001	6 168
Займы полученные	150 000	22 338	-
Прочие обязательства	-	195	-
Процентные доходы	-	16	-
Процентные расходы	25 765	2 345	-
Общие и административные расходы	-	59 195	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023	2022
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	75 568	59 195
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	64 303	50 320
страховые взносы	11 265	8 875

Других операций со связанными сторонами в 2023 и 2022 годах не было.

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Группы не было событий, требующих корректировки соответствующих показателей активов, обязательств, доходов и расходов или требующих раскрытия в данной консолидированной финансовой отчетности.



Чернышук А.В.
 Генеральный директор

«22» апреля 2024 г.