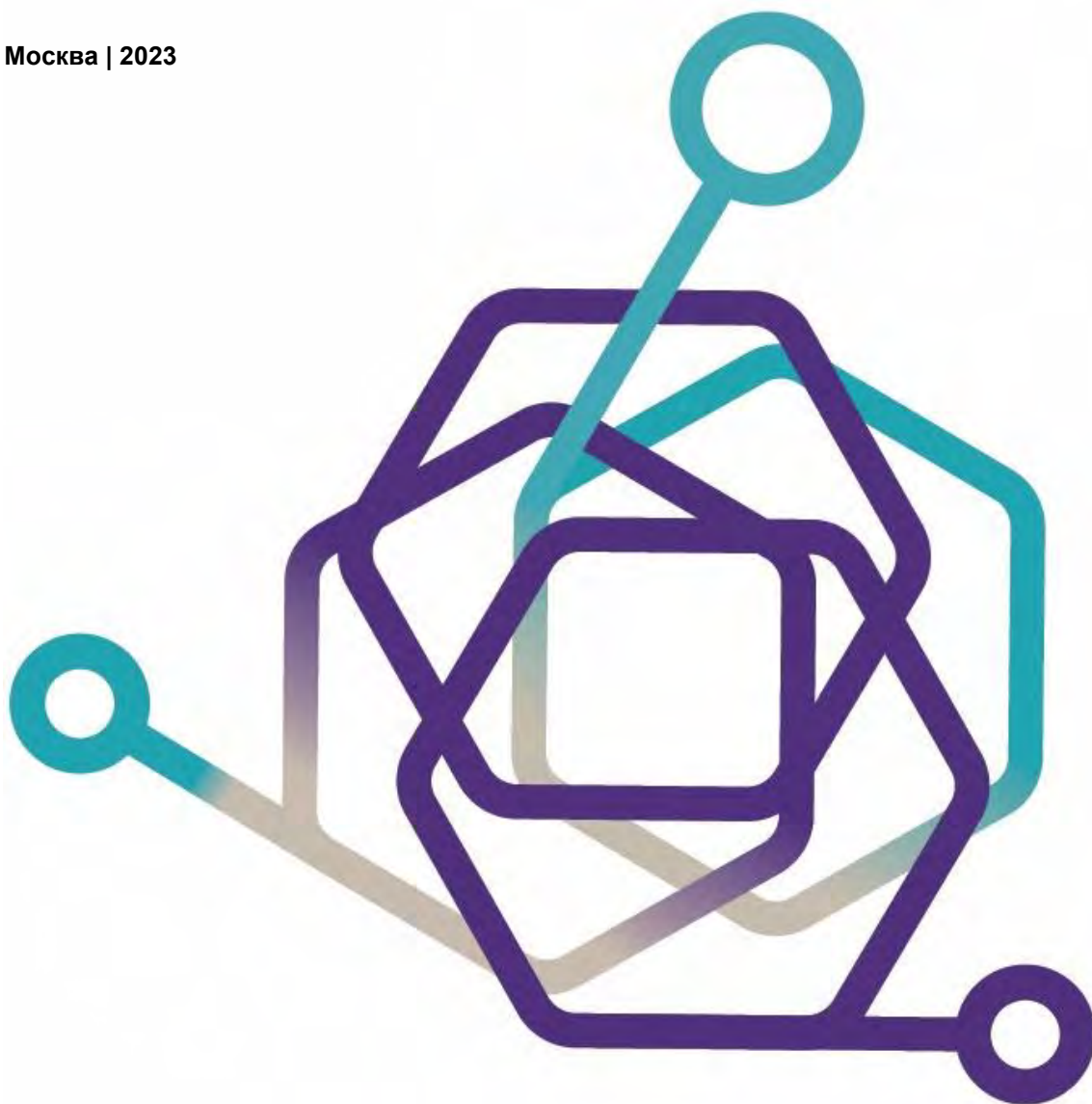


Общество с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Займер»

## Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимых аудиторов

за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года,  
31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года

Москва | 2023



## СОДЕРЖАНИЕ

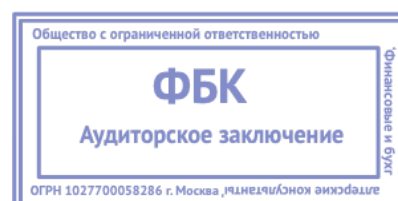
Аудиторское заключение

### Консолидированная финансовая отчетность

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

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Основные положения учетной политики .....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	16
5	Новые учетные положения.....	17
6	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
7	Кредиты клиентам .....	19
8	Инвестиции в ассоциированные организации.....	22
9	Прочие активы .....	22
10	Основные средства и активы в форме права пользования .....	24
11	Нематериальные активы .....	25
12	Обязательства по аренде.....	25
13	Кредиты и заемные средства.....	26
14	Резервы.....	27
15	Прочие обязательства .....	27
16	Акционерный капитал .....	27
17	Процентные доходы и расходы .....	28
18	Комиссионные доходы.....	28
19	Комиссионные расходы .....	28
20	Прочие операционные доходы и расходы .....	28
21	Общие административные расходы.....	29
22	Налог на прибыль.....	29
23	Сегментный анализ .....	31
24	Управление финансовыми рисками .....	34
25	Управление капиталом .....	42
26	Условные обязательства.....	42
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	43
28	Операции со связанными сторонами .....	44
29	Объединение бизнесов.....	46
30	События после окончания отчетного периода .....	46



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Займер»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (далее – ООО МФК «Займер») и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

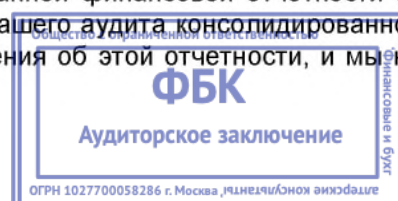
По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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



## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – примечания 4, 7 и 24 к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель кредитов, выданных клиентам, который составляет в величине активов Группы:

- 82,28 % по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- 85,40 % по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- 80,75 % по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- 86,20 % по состоянию на 1 января 2020 года.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Группа использует статистические методы. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

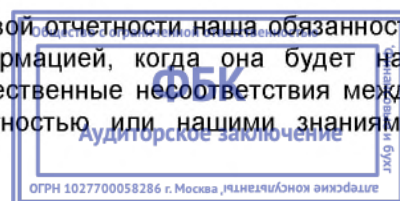
- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности оценки методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам;
- анализ распределения задолженности по этапам обесценения и применения к данным этапам обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях 4, 7 и 24 к консолидированной финансовой отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента облигаций ООО МФК «Займер» за 2022 год и годовом отчете ООО МФК «Займер» за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация получена нами на дату настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями,



полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

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

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

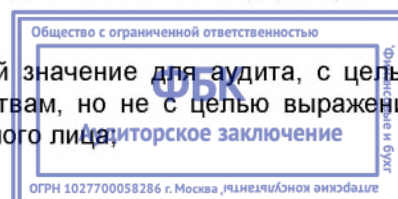
## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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



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

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

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за указанные периоды 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.

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.  
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

А.А. Терехина  
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.  
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения  
«20» сентября 2023 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Займер»  
(ООО МФК «Займер»).

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

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская  
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 20 августа 2013 года за  
основным государственным регистрационным  
номером 1134205019189.

## Аудитор

### Наименование:

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

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

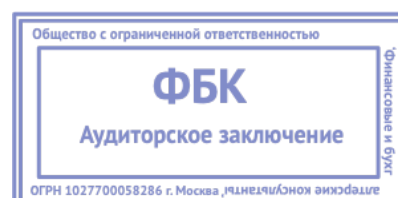
Российская Федерация, 101990, г. Москва,  
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество» (СРО АСС).

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



**ООО МФК «Займер»**

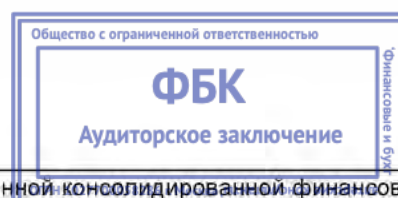
**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 1 января 2020**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 909 438	928 302	600 003	348 166
Кредиты клиентам	7	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	81 000	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	10	274 294	296 571	274 112	250 249
Нематериальные активы	11	116 560	17 506	349	392
Прочие активы	9	427 204	299 906	283 090	51 988
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>15 394 922</b>	<b>11 121 356</b>	<b>6 012 478</b>	<b>4 715 846</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты и заемные средства	13	1 485 584	1 733 823	471 194	182 090
Обязательства по аренде	12	162 840	172 852	174 114	187 532
Текущие обязательства по налогу на прибыль		171 621	73 306	151 674	88 058
Отложенные налоговые обязательства	22	1 528 591	1 078 183	552 428	481 058
Резервы	14	43 532	48 200	35 732	49 928
Прочие обязательства	15	576 240	309 327	122 537	105 619
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3 968 408</b>	<b>3 415 691</b>	<b>1 507 679</b>	<b>1 094 285</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>					
Акционерный капитал	16	10 000	10 000	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		11 417 281	7 696 334	4 494 799	3 611 561
<b>Чистые активы, причитающиеся собственнику</b>		<b>11 427 281</b>	<b>7 706 334</b>	<b>4 504 799</b>	<b>3 621 561</b>
Неконтролирующая доля участия		(767)	(669)	-	-
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>11 426 514</b>	<b>7 705 665</b>	<b>4 504 799</b>	<b>3 621 561</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>15 394 922</b>	<b>11 121 356</b>	<b>6 012 478</b>	<b>4 715 846</b>

Утверждено и подписано 20 сентября 2023 г.

Генеральный директор

 Кabanов Р.С.



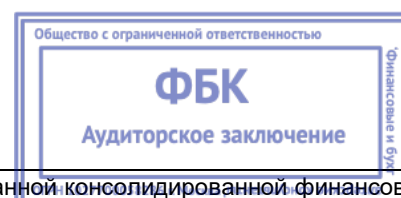
Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**ООО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Процентные расходы	17	(277 445)	(194 244)	(57 200)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>21 292 841</b>	<b>13 571 810</b>	<b>8 203 407</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	(8 871 391)	(4 524 401)	(3 980 461)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>12 421 450</b>	<b>9 047 409</b>	<b>4 222 946</b>
Комиссионные доходы	18	157 263	93 490	162 261
Комиссионные расходы	19	(547 914)	(516 559)	(306 063)
Общие административные расходы	21	(4 535 321)	(3 768 785)	(1 763 432)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 593)	29	(127)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	20	(298 446)	(69 349)	(237 828)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7 193 439</b>	<b>4 786 235</b>	<b>2 077 757</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 437 297)	(996 660)	(401 186)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>5 756 142</b>	<b>3 789 575</b>	<b>1 676 571</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>5 756 142</b>	<b>3 789 575</b>	<b>1 676 571</b>
<b>Прибыль за год, причитающаяся</b>		<b>5 756 142</b>	<b>3 789 575</b>	<b>1 676 571</b>
- собственнику		5 756 240	3 790 244	1 676 571
- неконтролирующей доле участия		(98)	(669)	-
<b>Итого совокупный доход за год, причитающийся</b>		<b>5 756 142</b>	<b>3 789 575</b>	<b>1 676 571</b>
- собственнику		5 756 240	3 790 244	1 676 571
- неконтролирующей доле участия		(98)	(669)	-

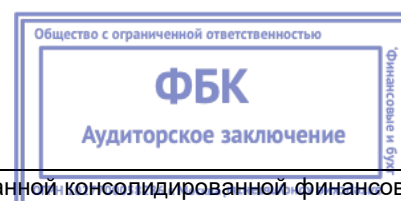


Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ООО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственнику			Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал		
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>3 611 561</b>	<b>3 621 561</b>	-	<b>3 621 561</b>
Прибыль за год		-	1 676 571	1 676 571	-	<b>1 676 571</b>
<b>Итого совокупный доход за 2020 год</b>		-	<b>1 676 571</b>	<b>1 676 571</b>	-	<b>1 676 571</b>
Объявленные дивиденды	16	-	(793 333)	(793 333)	-	<b>(793 333)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>4 494 799</b>	<b>4 504 799</b>	-	<b>4 504 799</b>
Прибыль за год		-	3 790 244	3 790 244	(669)	<b>3 789 575</b>
<b>Итого совокупный доход за 2021 год</b>		-	<b>3 790 244</b>	<b>3 790 244</b>	<b>(669)</b>	<b>3 789 575</b>
Объявленные дивиденды	16	-	(588 709)	(588 709)	-	<b>(588 709)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>7 696 334</b>	<b>7 706 334</b>	<b>(669)</b>	<b>7 705 665</b>
Прибыль за год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
<b>Итого совокупный доход за 2022 год</b>		-	<b>5 756 240</b>	<b>5 756 240</b>	<b>(98)</b>	<b>5 756 142</b>
Объявленные дивиденды	16	-	(2 035 293)	(2 035 293)	-	<b>(2 035 293)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>		<b>10 000</b>	<b>11 417 281</b>	<b>11 427 281</b>	<b>(767)</b>	<b>11 426 514</b>



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ООО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
<b>Прибыль за год</b>		<b>5 756 142</b>	<b>3 789 575</b>	<b>1 676 571</b>
<i>Корректировки:</i>				
Налоги	22	1 437 297	996 660	401 186
Процентные доходы за вычетом расходов	17	(21 292 841)	(13 571 810)	(8 203 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	8 871 391	4 524 401	3 980 461
Доход от списания кредитов	20	(89 515)	(66 465)	-
Убыток от продажи кредитного портфеля	20	696 754	346 240	352 322
Амортизация	21	60 743	27 894	27 125
Переоценка иностранной валюты		3 593	(29)	127
Резервы		(4 668)	12 468	(14 196)
<b>Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(4 561 104)</b>	<b>(3 941 066)</b>	<b>(1 779 811)</b>
<i>Изменение на:</i>				
- прирост по кредитам клиентам		(6 127 727)	(5 906 176)	(2 445 116)
- прирост по прочим активам		(643 192)	(243 396)	(385 221)
- прирост/(снижение) по прочим обязательствам		267 036	183 984	(21 071)
Полученные проценты		15 200 519	10 289 408	5 816 213
Уплаченные проценты		(241 845)	(161 204)	(32 694)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля	20	309 345	184 859	111 306
Денежные поступления от списанных кредитов	20	89 515	66 465	-
Уплаченный налог на прибыль		(894 491)	(556 202)	(266 200)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>3 398 056</b>	<b>(83 328)</b>	<b>997 406</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств	10	(26 096)	(64 521)	(73 568)
Приобретение нематериальных активов	11	(134 161)	(159)	-
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(830 000)	(361 295)	(180 750)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		877 366	248 209	24 250
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	29	-	11 141	-
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	(81 000)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(112 891)</b>	<b>(247 625)</b>	<b>(230 068)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Получение заемных средств	13	1 534 399	859 500	346 619
Поступление денежных средств от облигаций	13	-	1 299 906	-
Погашение заемных средств	13	(1 794 882)	(863 025)	(60 129)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(7 313)	(7 313)	(8 691)
Расходы на выпуск облигаций	13	-	(39 845)	-
Дивиденды уплаченные	16	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(2 303 089)</b>	<b>660 514</b>	<b>(515 534)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(2 206)</b>	<b>4</b>	<b>33</b>
<b>Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>6</b>	<b>(1 266)</b>	<b>-</b>

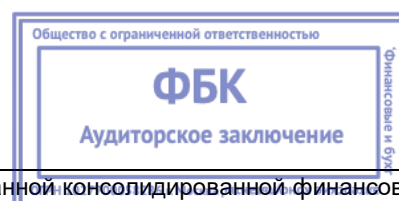


Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**ООО МФК «Займер»**

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся  
31 декабря 2022, 2021 и 2020**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>981 136</b>	<b>328 299</b>	<b>251 837</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	928 302	600 003	348 166
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>1 909 438</b>	<b>928 302</b>	<b>600 003</b>



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочернего общества ООО МКК «Дополучкино» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечной контролирующей стороной Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ООО МФК «Займер» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

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

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

**Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности.** Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906, г.Новосибирск, Российская Федерация.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

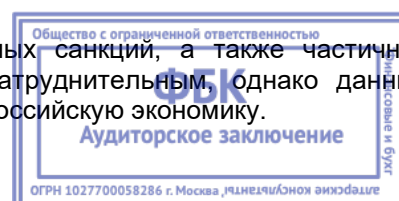
## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

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

В феврале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.



Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

### **3 Основные положения учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

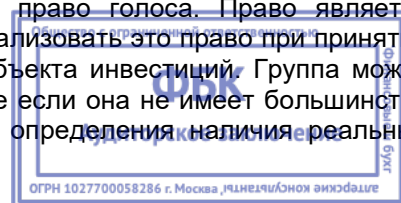
Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также анонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

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

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние реальных прав, включая потенциальное право голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных



полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, связанные с внесением ключевых изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнесов, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

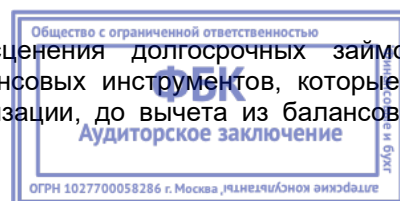
Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки. После первоначального признания гудвил учитывается по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвил тестируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или обстоятельства свидетельствуют о возможном обесценении его балансовой стоимости.

**Ассоциированные организации.** Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов, привилегированных акций и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой



стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

**Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

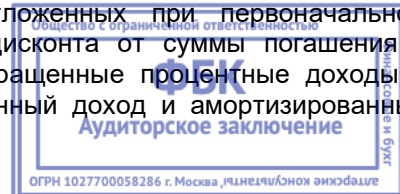
Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный





дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

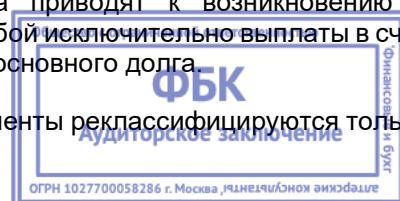
Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Финансовые активы, удовлетворяющие следующим условиям, классифицируются, как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и,
- условия договора соответствующего финансового актива приводят к возникновению в указанные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только



в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла бизнес-модель в течение текущего и сопоставимых отчетных периодов и не реклассифицировала финансовые активы.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.**

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

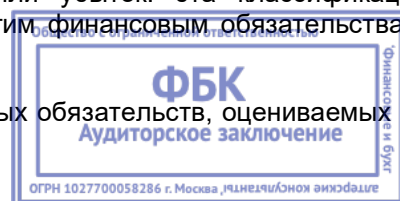
Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Финансовые обязательства Группы состоят только из финансовых обязательств, оцениваемых по



амортизированной стоимости.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, денежные средства на счетах в других банках и все банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	30
ИТ-оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-15

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ч.д.нац.аудиторского реестра

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают торговые марки. Торговые марки амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 9 до 10 лет.

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

Средний расчетный срок полезного использования активов в форме права пользования:

	<b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b>
Здания	15

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

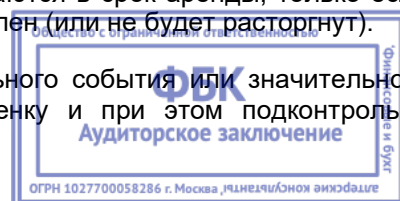
Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.



**Кредиты и заемные средства.** Кредиты и заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, и далее на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, если они существенно отличаются от процентных ставок по полученным займам.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

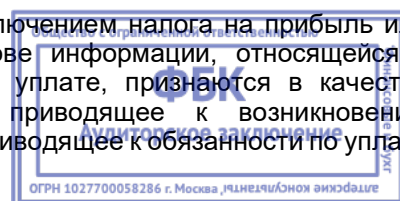
В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнесов. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группы потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате



обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

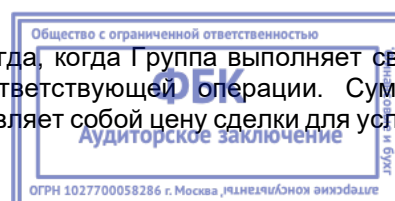
Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг,



идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Комиссионные расходы относятся в основном к операционным и сервисным комиссиям, которые отражаются по мере получения услуг.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Обменный курс, используемый для пересчета балансов в иностранной валюте:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
RUB / USD	70,3375	74,2926	73,8757	61,9057
RUB / EUR	75,6553	84,0695	90,6824	69,3777

Обменный курс, используемый для пересчета доходов и расходов в иностранной валюте:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
RUB / USD	68,5494	73,6541	72,1464
RUB / EUR	72,5259	87,1877	82,4488

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

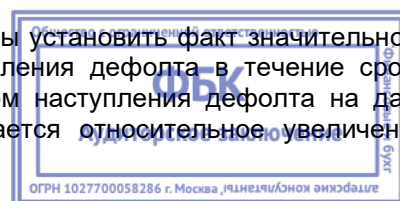
#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска (“SICR”), вероятность дефолта (“PD”), величина задолженности на момент дефолта (“EAD”), убыток в случае дефолта (“LGD”), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Значительное увеличение кредитного риска (“SICR”).** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение



кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. См. Примечание 24.

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 26.

Оценки, сделанные при подготовке финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

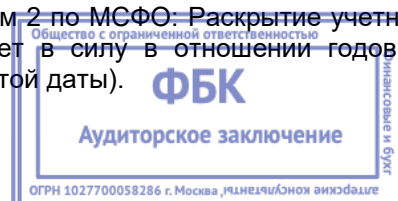
## 5 Новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО: Раскрытие учетной политики (выпущены 12 февраля 2021 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).





- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

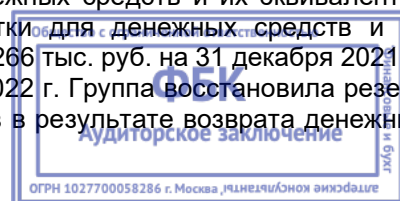
В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АО «Тинькофф Банк»	921 574	758 320	274 113	156 770
АО «КИВИ Банк»	572 866	483	152 036	50 416
ПАО «ТрансКапиталБанк»	309 789	128 933	160 002	107 821
ПАО «Сбербанк»	100 548	35 660	12 143	7 077
ПАО «ВТБ»	2 527	4 306	63	4
АО «Экспобанк»	2 098	224	-	-
ООО КБ «Платина»	-	-	1 270	25 493
Прочие	36	376	376	585
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 909 438</b>	<b>928 302</b>	<b>600 003</b>	<b>348 166</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 24.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	103 076	4 307	12 206	7 081
С рейтингом от ВВ- до ВВ+	923 682	794 204	426 525	207 771
С рейтингом от В- до В+	882 655	129 417	-	107 821
Без рейтинга	25	374	161 272	25 493
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 909 438</b>	<b>928 302</b>	<b>600 003</b>	<b>348 166</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 г. отсутствует (1 266 тыс. руб. на 31 декабря 2021, 0 тыс. руб. на 31 декабря 2020, 0 тыс. руб. на 1 января 2020). В 2022 г. Группа восстановила резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в результате возврата денежных средств.



средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

## 7 Кредиты клиентам

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 111 616	24 670 944	16 344 750	14 991 298
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20 444 190)	(15 172 873)	(11 489 826)	(10 926 247)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>12 667 426</b>	<b>9 498 071</b>	<b>4 854 924</b>	<b>4 065 051</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4.80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27.26%
Просроченные от 31 до 60 дней	993 126	(440 393)	44.34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72.20%
<b>Итого</b>	<b>33 111 616</b>	<b>(20 444 190)</b>	<b>61.74%</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 554 114	(163 203)	4.59%
Просроченные менее 30 дней	1 050 033	(283 773)	27.03%
Просроченные от 31 до 60 дней	932 554	(419 731)	45.01%
Дефолтные кредиты	19 134 243	(14 306 166)	74.77%
<b>Итого</b>	<b>24 670 944</b>	<b>(15 172 873)</b>	<b>61.50%</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. по срокам приведен ниже:

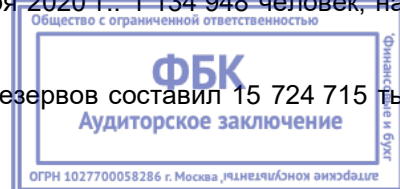
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 683 538	(101 367)	6.02%
Просроченные менее 30 дней	485 259	(161 639)	33.31%
Просроченные от 31 до 60 дней	357 459	(197 305)	55.20%
Дефолтные кредиты	13 818 494	(11 029 515)	79.82%
<b>Итого</b>	<b>16 344 750</b>	<b>(11 489 826)</b>	<b>70.30%</b>

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2020 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 257 766	(133 000)	10.57%
Просроченные менее 30 дней	455 011	(192 131)	42.23%
Просроченные от 31 до 60 дней	400 644	(254 142)	63.43%
Дефолтные кредиты	12 877 877	(10 346 974)	80.35%
<b>Итого</b>	<b>14 991 298</b>	<b>(10 926 247)</b>	<b>72.88%</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 888 508 человек (на 31 декабря 2021 г.: 1 524 645 человек, на 31 декабря 2020 г.: 1 134 948 человек, на 1 января 2020 г.: 826 383 человек).

Среднемесячный баланс основного долга в 2022 г. до вычета резервов составил 15 724 715 тыс. руб. (в 2021 г.: 9 942 080 тыс. руб., в 2020 г.: 6 372 057 тыс. руб.).



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

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами, и на них не распространяется залог или обеспечение.

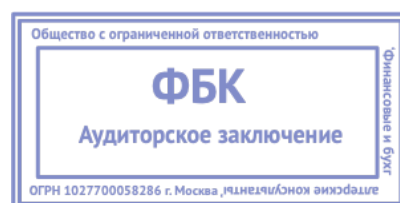
В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

	Год, окончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Остаток на начало года</b>	<b>163 203</b>	<b>703 504</b>	<b>14 306 166</b>	<b>15 172 873</b>
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(88 059)	5 675	82 384	-
Этапа 2	1 502	(2 986 750)	2 985 248	-
Этапа 3	179	83	(262)	-
Вновь созданные финансовые активы	369 755	2 863 120	4 104 934	<b>7 337 809</b>
Погашение	(244 695)	(834 827)	(4 914 211)	<b>(5 993 733)</b>
Списание	-	-	(5 513 853)	<b>(5 513 853)</b>
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(10 913)	995 619	6 461 113	<b>7 445 819</b>
Амортизация дисконта	-	-	3 670 761	<b>3 670 761</b>
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 675 486)	<b>(1 675 486)</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>190 972</b>	<b>746 424</b>	<b>19 506 794</b>	<b>20 444 190</b>

Погашение кредитов клиентам в сумме 45 784 465 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 993 733 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 51 912 192 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 7 337 809 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 5 513 853 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 513 853 тыс. руб.

	Год, окончившийся 31 декабря 2021 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Остаток на начало года</b>	<b>101 367</b>	<b>358 944</b>	<b>11 029 515</b>	<b>11 489 826</b>
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(20 035)	1	20 034	-
Этапа 2	-	(200 368)	200 368	-
Этапа 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	161 295	696 692	5 658 710	<b>6 516 697</b>
Погашение	(33 416)	(238 072)	(2 261 619)	<b>(2 533 107)</b>
Списание	-	-	(1 545 777)	<b>(1 545 777)</b>
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(47 834)	74 138	506 358	<b>532 662</b>
Амортизация дисконта	-	-	1 479 973	<b>1 479 973</b>
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(781 396)	<b>(781 396)</b>
Поступления в результате объединения бизнесов	1 826	12 169	-	<b>13 995</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>163 203</b>	<b>703 504</b>	<b>14 306 166</b>	<b>15 172 873</b>

Погашение кредитов клиентам в сумме 32 711 464 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 533 107 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 38 617 640 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 6 516 697 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 545 777 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 545 777 тыс. руб.



	Год, окончившийся 31 декабря 2020 г.			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
<b>Остаток на начало года</b>	<b>133 000</b>	<b>446 273</b>	<b>10 346 974</b>	<b>10 926 247</b>
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(38 735)	3	38 732	-
Этапа 2	2	(294 839)	294 837	-
Этапа 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	101 281	357 437	2 098 226	<b>2 556 944</b>
Погашение	(88 117)	(148 715)	(1 933 771)	<b>(2 170 603)</b>
Списание	-	-	(2 604 089)	<b>(2 604 089)</b>
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(6 064)	(1 215)	3 562 327	<b>3 555 048</b>
Амортизация дисконта	-	-	690 021	<b>690 021</b>
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 463 742)	<b>(1 463 742)</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>101 367</b>	<b>358 944</b>	<b>11 029 515</b>	<b>11 489 826</b>

Погашение кредитов клиентам в сумме 14 461 936 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 170 603 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 16 907 052 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 556 944 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 604 089 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 604 089 тыс. руб.

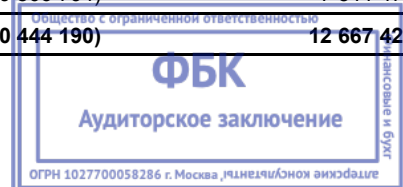
На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 24. В таблице ниже представлены основные изменения:

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 977 550	(190 972)	3 786 578
Этап 2	2 115 802	(746 424)	1 369 378
Этап 3	27 018 264	(19 506 794)	7 511 470
<b>Итого</b>	<b>33 111 616</b>	<b>(20 444 190)</b>	<b>12 667 426</b>



Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 554 114	(163 203)	3 390 911
Этап 2	1 982 587	(703 504)	1 279 083
Этап 3	19 134 243	(14 306 166)	4 828 077
<b>Итого</b>	<b>24 670 944</b>	<b>(15 172 873)</b>	<b>9 498 071</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 683 538	(101 367)	1 582 171
Этап 2	842 718	(358 944)	483 774
Этап 3	13 818 494	(11 029 515)	2 788 979
<b>Итого</b>	<b>16 344 750</b>	<b>(11 489 826)</b>	<b>4 854 924</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 257 766	(133 000)	1 124 766
Этап 2	855 655	(446 273)	409 382
Этап 3	12 877 877	(10 346 974)	2 530 903
<b>Итого</b>	<b>14 991 298</b>	<b>(10 926 247)</b>	<b>4 065 051</b>

## 8 Инвестиции в ассоциированные организации

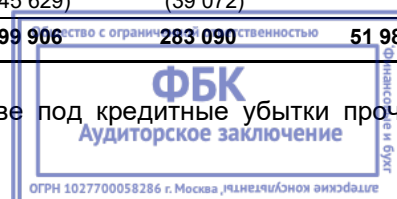
В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

	2022 г.	2021 г.
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>81 000</b>	<b>-</b>
Инвестиции	-	81 000
Выбытие инвестиции в результате продажи	(81 000)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>81 000</b>

## 9 Прочие активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Займы связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250
Торговая дебиторская задолженность	43	174	3 397	3
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>197 960</b>	<b>193 072</b>	<b>167 167</b>	<b>5 253</b>
Предоплата за услуги	92 136	76 917	88 333	46 531
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	16 747	13 345	-
Запасы	21 800	12 448	12 741	160
Прочая дебиторская задолженность	242 134	46 351	40 576	44
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>356 070</b>	<b>152 463</b>	<b>154 995</b>	<b>46 735</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126 826)	(45 629)	(39 072)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>427 204</b>	<b>299 906</b>	<b>283 090</b>	<b>51 988</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки прочих



**ООО МФК «Займер»****Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020**

активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Остаток на начало года</b>	<b>45 629</b>	<b>39 072</b>	-
Начислено за период	104 492	14 072	41 083
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(21 730)	(7 189)	(2 011)
Прекращение признания финансовых активов	(1 565)	(326)	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>126 826</b>	<b>45 629</b>	<b>39 072</b>

Ниже представлена расшифровка предоплат за услуги по контрагентам с существенными остатками:

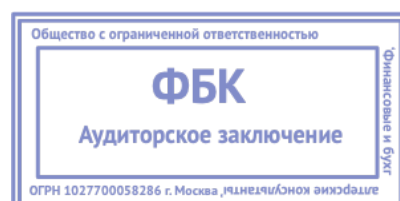
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «Робофинанс»	33 110	30 306	28 904	19 121
ООО «Спарта»	13 358	-	-	-
ПАО «МЕГАФОН»	10 843	-	-	-
ООО «ВК»	7 663	6 197	-	-
AppsFlyer Ltd.	6 404	6 776	-	-
ООО «СибТранс»	-	-	10 839	-
ООО «Ростлид»	-	-	9 500	-
АО «Почта России»	-	-	3 759	590
ООО «Папирус»	-	-	3 114	-
АО «КМПГ»	-	-	-	5 880
Прочие индивидуально несущественные	20 758	33 638	32 217	20 940
<b>Итого предоплата за услуги</b>	<b>92 136</b>	<b>76 917</b>	<b>88 333</b>	<b>46 531</b>

Ниже представлена расшифровка займов выданным связанным и третьим сторонам по заемщикам с существенными остатками:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «Робофинанс»	98 970	71 543	52 000	-
ООО «УК АСВ»	98 947	8 565	8 500	-
ТОО МФО «Робокеш.кз»	-	112 790	-	-
Robocash PTE. Ltd.	-	-	92 020	-
Прочие	-	-	11 250	5 250
<b>Итого займы выданные связанным и третьим сторонам</b>	<b>197 917</b>	<b>192 898</b>	<b>163 770</b>	<b>5 250</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих активов включены в Этап 1.

Информация о подверженности Группы кредитному и рыночному риску, а также об убытках от обесценения торговой дебиторской задолженности включена в Примечание 24.

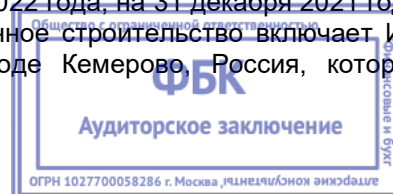


## 10 Основные средства и активы в форме права пользования

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

<i>Первоначальная стоимость</i>	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	-	45 123	8 233	31 152	180 297	264 805
Поступления	-	-	5 801	77 033	-	82 834
Выбытие	-	(1 970)	(5 801)	-	(3 494)	(11 265)
Внутреннее перемещение	44 717	137	-	(44 854)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(22 622)	(22 622)
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	44 717	43 290	8 233	63 331	154 181	313 752
Поступления	-	-	-	64 521	-	64 521
Внутреннее перемещение	-	4 820	155	(4 975)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(14 366)	(14 366)
Приобретения в результате объединения бизнесов	-	-	-	151	-	151
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	44 717	48 110	8 388	123 028	139 815	364 058
Поступления	8	-	-	26 088	-	26 096
Внутреннее перемещение	669	8 164	1 904	(10 737)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(22 738)	(22 738)
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.</b>	-	(4 989)	(2 618)	-	(6 949)	(14 556)
Амортизационные отчисления	(469)	(14 957)	(1 475)	-	(10 182)	(27 083)
Поступления	-	-	(2 307)	-	-	(2 307)
Выбытие	-	1 764	2 542	-	-	4 306
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.</b>	(469)	(18 182)	(3 858)	-	(17 131)	(39 640)
Амортизационные отчисления	(1 359)	(15 527)	(1 242)	-	(9 719)	(27 847)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.</b>	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 393)	(14 473)	(1 361)	-	(8 408)	(25 635)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.</b>	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	-	40 134	5 615	31 152	173 348	250 249
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	44 248	25 108	4 375	63 331	137 050	274 112
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	42 889	14 401	3 288	123 028	112 965	296 571
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294

**Незавершенное строительство.** По состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.



**11 Нематериальные активы**

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	413	-	-	413
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	413	-	-	413
Поступления	159	-	17 045	17 204
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	572	-	17 045	17 617
Поступления	87	134 074	-	134 161
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	659	134 074	17 045	151 778
<b>Накопленная амортизация</b>				
Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	(21)	-	-	(21)
Амортизационные отчисления	(43)	-	-	(43)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(64)	-	-	(64)
Амортизационные отчисления	(47)	-	-	(47)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(111)	-	-	(111)
Амортизационные отчисления	(64)	(35 043)	-	(35 107)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	392	-	-	392
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	349	-	-	349
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	461	-	17 045	17 506
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	484	99 031	17 045	116 560

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино», см. Примечание 29.

В 2022 г. Группа приобрела у ООО «Робофинанс» неисключительные права на программное обеспечение со сроком предоставления один год и договорной стоимостью 110 000 тыс. руб. Прочие операции со связанными сторонами см. в Примечании 28.

**12 Обязательства по аренде**

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 162 840 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 19 043 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 143 797 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 172 852 тыс. руб., которая делится на:

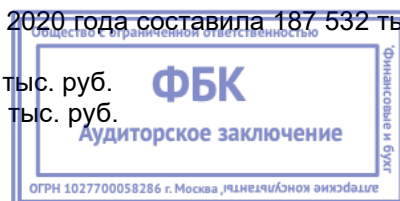
- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 22 395 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 150 457 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 174 114 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 17 367 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 156 747 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года составила 187 532 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 11 886 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 175 646 тыс. руб.





## 13 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок, %	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Облигации	12.70% - 12.75%	1 285 562	1 268 695	-	-
Займы от частных инвесторов	11% - 25%	195 551	288 136	313 134	179 572
Займы от собственника	15% - 25%	3 437	174 038	150 080	-
Займы от компаний	11% - 20%	1 034	2 954	7 980	2 518
<b>Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>1 485 584</b>	<b>1 733 823</b>	<b>471 194</b>	<b>182 090</b>

Компания разместила облигации для квалифицированных инвесторов на Московской Бирже (MOEX):

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в сентябре 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,70%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела открытые кредитные линии в АО «Экспобанк» в размере 1 000 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России +7% и в АО «КИВИ банк» в размере 500 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России +5%. На отчетную дату заемных средств по данным кредитным линиям не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела открытую кредитную линию в АО «Экспобанк» в размере 400 млн. руб с годовой процентной ставкой 15%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

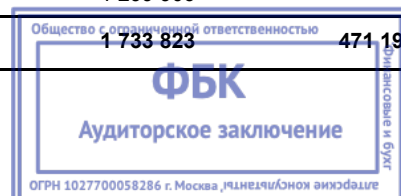
По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела открытую кредитную линию в ПАО «ТрансКапиталБанк» в размере 100 млн. руб с годовой процентной ставкой 10,8%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

По состоянию на 1 января 2020 года Компания имела открытую кредитную линию в ПАО «ТрансКапиталБанк» в размере 100 млн. руб с годовой процентной ставкой 11,8%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала.

В таблице ниже представлена сверка движения обязательств с денежным потоком, возникающим в результате финансовой деятельности:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>1 733 823</b>	<b>471 194</b>	<b>182 090</b>
Поступление заемных средств	1 534 399	859 500	346 619
Процентные расходы	257 407	173 827	39 305
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(2 036 727)	(1 024 229)	(92 823)
Расходы на выпуск облигаций	-	(39 845)	-
Удержание подоходного налога	(3 318)	(6 530)	(3 997)
Денежные поступления от облигаций	-	1 299 906	-
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>1 485 584</b>	<b>1 733 823</b>	<b>471 194</b>



**14 Резервы**

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Резерв по вознаграждению персонала	26 019	30 947	-	-
Резерв по неиспользованным отпускам	17 513	17 253	11 045	7 741
Резерв по НДС	-	-	24 687	24 687
Резерв на расходы на аудит	-	-	-	17 500
<b>Итого резервы</b>	<b>43 532</b>	<b>48 200</b>	<b>35 732</b>	<b>49 928</b>

**15 Прочие обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Торговая кредиторская задолженность	266 452	217 439	119 650	63 555
Прочая кредиторская задолженность	174 329	29 234	-	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>440 781</b>	<b>246 673</b>	<b>119 650</b>	<b>63 555</b>
Платежи, полученные от клиентов, до выяснения	111 364	52 094	-	-
Задолженность по взносам в социальные фонды	8 074	4 095	2 351	-
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	729	1 321	-	2 748
Налоги, кроме налога на прибыль	5 374	1 184	-	39 307
Прочая задолженность	9 918	3 960	536	9
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>135 459</b>	<b>62 654</b>	<b>2 887</b>	<b>42 064</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>576 240</b>	<b>309 327</b>	<b>122 537</b>	<b>105 619</b>

Ниже представлена расшифровка прочей кредиторской задолженности по контрагентам с существенными остатками:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АО «КИВИ Банк»	174 329	29 013	-	-
Прочие	-	221	-	-
<b>Итого прочая кредиторская задолженность</b>	<b>174 329</b>	<b>29 234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

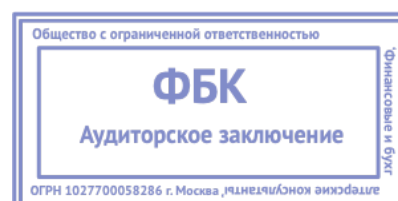
Большая часть торговой кредиторской задолженности может быть агрегирована в несколько групп на основе сходства видов услуг, предоставляемых поставщиками, значительная часть которой приходится на поставщиков услуг по привлечению клиентов.

Информация о подверженности Группы валютному риску и риску ликвидности включена в Примечание 24.

**16 Акционерный капитал**

Акционерный капитал ООО МФК «Займер» на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 1 января 2020 г. составлял 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал полностью оплачен.

В течение 2022, 2021, 2020 года ООО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды собственнику. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.



Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 035 293	588 709	793 333
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-	-

## 17 Процентные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21 570 286	13 766 054	8 260 607
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>21 570 286</b>	<b>13 766 054</b>	<b>8 260 607</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>			
Процентные расходы по облигациям	180 115	87 175	-
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	71 592	83 500	39 305
Процентные расходы по банковским кредитам	5 700	3 152	-
Обязательства по аренде	20 038	20 417	17 895
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>277 445</b>	<b>194 244</b>	<b>57 200</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>21 292 841</b>	<b>13 571 810</b>	<b>8 203 407</b>

## 18 Комиссионные доходы

В таблице ниже комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 деагрегированы по основным типам услуг:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Доход от пени	157 263	93 322	128 947
Доход от комиссий	-	168	33 314
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>157 263</b>	<b>93 490</b>	<b>162 261</b>

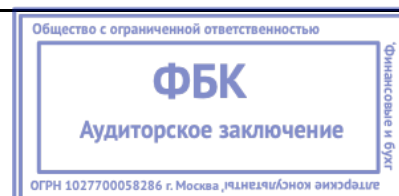
Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

## 19 Комиссионные расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	547 914	516 559	306 063
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>547 914</b>	<b>516 559</b>	<b>306 063</b>

## 20 Прочие операционные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(387 409)	(161 381)	(241 016)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	89 515	66 465	-
Восстановление резерва по НДС	-	24 687	-
Прочее	(552)	880	3 188
<b>Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто</b>	<b>(298 446)</b>	<b>(69 349)</b>	<b>(237 828)</b>



**21 Общие административные расходы**

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Маркетинговые услуги	2 135 317	1 756 320	575 307
ИТ-услуги	1 073 091	981 426	419 450
Расходы на персонал	579 198	495 246	337 707
Профессиональные услуги	557 947	433 795	325 370
Юридические и консультационные услуги	59 464	28 258	22 052
Амортизация	60 743	27 894	27 125
Аренда и расходы на содержание офиса	41 173	27 826	45 155
Прочее	28 388	18 020	11 266
<b>Итого общие административные расходы</b>	<b>4 535 321</b>	<b>3 768 785</b>	<b>1 763 432</b>

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

**22 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

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

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Текущий налог на прибыль	986 889	470 537	329 816
Отложенный налог на прибыль	450 408	526 123	71 370
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1 437 297</b>	<b>996 660</b>	<b>401 186</b>

**(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2022 году, составляет 20% (2021 г.: 20%, 2020 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

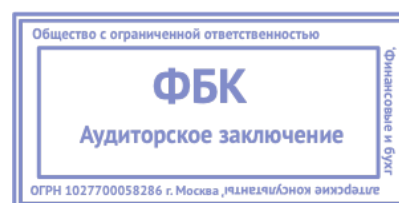
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7 193 439</b>	<b>4 786 235</b>	<b>2 077 757</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке в 20%	1 438 688	957 247	415 551
Необлагаемые доходы	(72 703)	(55 707)	(15 127)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	71 312	95 120	762
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 437 297</b>	<b>996 660</b>	<b>401 186</b>

**(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

Группа имеет непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 15 810 тысяч рублей в 2022 году (2021 год: 38 563 тысячи рублей, 2020 год: отсутствуют).

**(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

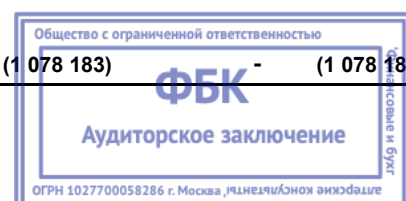


Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	1 января 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обяза- тельства
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Основные средства	(512)	194	(318)	-	(318)
Активы в форме права пользования	5 370	(23 334)	(17 964)	-	(17 964)
Нематериальные активы	-	4	4	4	-
Прочие активы	(84)	24 050	23 966	23 966	-
Кредиты клиентам	(54 594)	(23 813)	(78 407)	-	(78 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(1 054 122)	(517 357)	(1 571 479)	-	(1 571 479)
Кредиты и заемные средства	(997)	32 312	31 315	31 315	-
Обязательства по аренде	3 734	30 461	34 195	34 195	-
Резервы	6 192	(986)	5 206	5 206	-
Прочие обязательства	16 830	28 061	44 891	44 896	(5)
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>				(139 582)	139 582
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 078 183)</b>	<b>(450 408)</b>	<b>(1 528 591)</b>	<b>-</b>	<b>(1 528 591)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	1 января 2021 г.	Объединение бизнесов	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обяза- тельства
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>						
Основные средства	723	-	(1 235)	(512)	-	(512)
Активы в форме права пользования	-	-	5 370	5 370	5 370	-
Прочие активы	(129)	-	45	(84)	2	(86)
Кредиты клиентам	(9 378)	(34)	(45 182)	(54 594)	-	(54 594)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(546 687)	337	(507 772)	(1 054 122)	2 545	(1 056 667)
Кредиты и заемные средства	616	-	(1 613)	(997)	-	(997)
Обязательства по аренде	(7 357)	-	11 091	3 734	3 734	-
Резервы	-	-	6 192	6 192	6 192	-
Прочие обязательства	9 784	65	6 981	16 830	16 830	-
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>					(34 673)	34 673
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(552 428)</b>	<b>368</b>	<b>(526 123)</b>	<b>(1 078 183)</b>	<b>-</b>	<b>(1 078 183)</b>



Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	1 января 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обяза- тельства
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Основные средства	(641)	1 364	723	723	-
Прочие активы	-	(129)	(129)	-	(129)
Кредиты клиентам	(324 277)	314 899	(9 378)	-	(9 378)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(163 784)	(382 903)	(546 687)	-	(546 687)
Кредиты и заемные средства	(196)	812	616	616	-
Обязательства по аренде	3 151	(10 508)	(7 357)	-	(7 357)
Резервы	3 500	(3 500)	-	-	-
Прочие обязательства	1 189	8 595	9 784	9 784	-
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>				(11 123)	11 123
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(481 058)</b>	<b>(71 370)</b>	<b>(552 428)</b>	<b>-</b>	<b>(552 428)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто, только если они относятся к одному и тому же субъекту налогообложения, и у налогоплательщика существует законодательно установленное право произвести такой взаимозачет.

### 23 Сегментный анализ

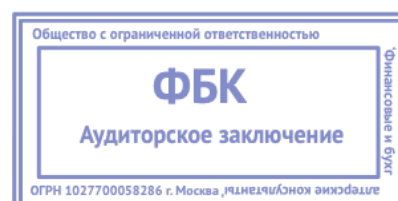
Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

В Группе выделяются следующие сегменты:

Краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей.

Среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей.



**ООО МФК «Займер»**

**Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19 972 911	1 538 776	<b>21 511 687</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 221 539)	(568 356)	<b>(8 789 895)</b>
Комиссионные доходы	150 628	6 635	<b>157 263</b>
<b>Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>11 902 000</b>	<b>977 055</b>	<b>12 879 055</b>

Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	5 100 917	79	<b>5 100 996</b>
Повторные	41 232 604	5 578 592	<b>46 811 196</b>
<b>Итого</b>	<b>46 333 521</b>	<b>5 578 671</b>	<b>51 912 192</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

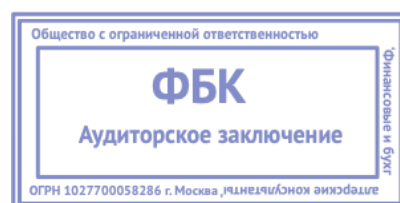
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13 279 578	443 821	<b>13 723 399</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 197 485)	(318 767)	<b>(4 516 252)</b>
Комиссионные доходы	80 158	13 332	<b>93 490</b>
<b>Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>9 162 251</b>	<b>138 386</b>	<b>9 300 637</b>

Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	4 538 099	324 544	<b>4 862 643</b>
Повторные	33 125 255	629 742	<b>33 754 997</b>
<b>Итого</b>	<b>37 663 354</b>	<b>954 286</b>	<b>38 617 640</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8 126 470	121 010	<b>8 247 480</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 859 596)	(81 793)	<b>(3 941 389)</b>
Комиссионные доходы	162 156	105	<b>162 261</b>
<b>Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>4 429 030</b>	<b>39 322</b>	<b>4 468 352</b>



Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	2 155 172	71 560	2 226 732
Повторные	14 612 222	68 098	14 680 320
<b>Итого</b>	<b>16 767 394</b>	<b>139 658</b>	<b>16 907 052</b>

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

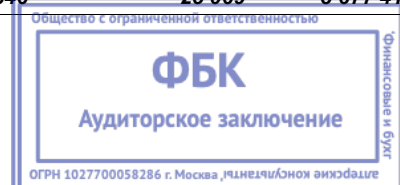
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	31 683 661	1 427 955	33 111 616
новым клиентам	7 017 080	63 166	7 080 246
повторным клиентам	24 666 581	1 364 789	26 031 370
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(19 929 469)	(514 721)	(20 444 190)
новым клиентам	(5 515 287)	(57 806)	(5 573 093)
повторным клиентам	(14 414 182)	(456 915)	(14 871 097)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.</b>	<b>11 754 192</b>	<b>913 234</b>	<b>12 667 426</b>
новым клиентам	1 501 793	5 360	1 507 153
повторным клиентам	10 252 399	907 874	11 160 273

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	23 842 066	828 878	24 670 944
новым клиентам	6 385 187	466 487	6 851 674
повторным клиентам	17 456 879	362 391	17 819 270
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(14 688 220)	(484 653)	(15 172 873)
новым клиентам	(4 984 193)	(325 454)	(5 309 647)
повторным клиентам	(9 704 027)	(159 199)	(9 863 226)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.</b>	<b>9 153 846</b>	<b>344 225</b>	<b>9 498 071</b>
новым клиентам	1 400 994	141 033	1 542 027
повторным клиентам	7 752 852	203 192	7 956 044

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	16 102 942	241 808	16 344 750
новым клиентам	5 330 664	183 908	5 514 572
повторным клиентам	10 772 278	57 900	10 830 178
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(11 321 356)	(168 470)	(11 489 826)
новым клиентам	(4 201 424)	(135 639)	(4 337 063)
повторным клиентам	(7 119 932)	(32 831)	(7 152 763)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.</b>	<b>4 781 586</b>	<b>73 338</b>	<b>4 854 924</b>
новым клиентам	1 129 240	48 269	1 177 509
повторным клиентам	3 652 346	25 069	3 677 415





В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	14 859 439	131 859	14 991 298
новым клиентам	5 589 748	110 080	5 699 828
повторным клиентам	9 269 691	21 779	9 291 470
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(10 833 031)	(93 216)	(10 926 247)
новым клиентам	(4 443 098)	(81 880)	(4 524 978)
повторным клиентам	(6 389 933)	(11 336)	(6 401 269)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.</b>	<b>4 026 408</b>	<b>38 643</b>	<b>4 065 051</b>
новым клиентам	1 146 650	28 200	1 174 850
повторным клиентам	2 879 758	10 443	2 890 201

## 24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам представлена в примечании ниже.

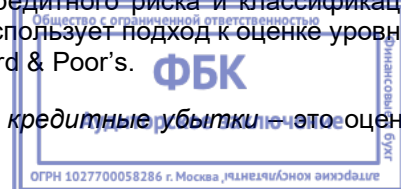
**Управление кредитным риском.** Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском после выдачи кредита осуществляется посредством постоянного мониторинга и взыскания задолженности. Стратегия Группы по взысканию задолженности построена на раннем взыскании задолженности с использованием интеллектуальной платформы автоматизированных коммуникаций для достижения максимальной эффективности при минимуме затрат. Взыскание организовано по регионам присутствия Группы с централизованным управлением штаб-квартиры.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

**Система классификации кредитного риска.** В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).** Ожидаемые кредитные убытки – это оценка



приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Величина задолженности на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой Ключевую ставку Банка России, увеличенную на 5 п.п.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента или *12 месяцев*, в зависимости от того, что больше. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

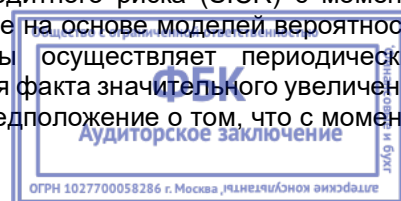
Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 60 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Группа продала задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
  - заемщик умер;
  - заемщик неплатежеспособен;
  - заемщик нарушил финансовое условие (условия);
  - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем кредитным портфелям Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется на портфельной основе на основе моделей вероятности дефолта. Отдел управления финансовыми рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента



первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы попадают в статус просрочки, то есть один или более дней просрочки, не проверяется.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется следующий критерий: один день просрочки.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но не менее чем на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В результате перевода актива в Этап 3 Группа перестает признавать доход на основе валовой балансовой стоимости и начинает признавать доход на основе балансовой стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

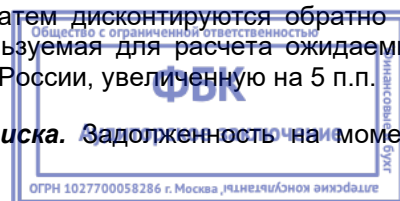
При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет единый подход: оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта). Этот подход включает стратификацию портфеля на однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды, тип кредита и прочая прогнозная информация.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента (новый или повторный), тип продукта (онлайн или офлайн), рейтинг кредитного риска. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления финансовыми рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регуляторной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой Ключевую ставку Банка России, увеличенную на 5 п.п.

**Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент**



дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется один вид вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев, что фактически покрывает вероятность дефолта за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента, который обычно не превышает 12 месяцев. Для расчета вероятности дефолта Группа использует статистические методы, а именно экстраполяция 1-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля кредитов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

#### **Максимальная подверженность кредитному риску**

Максимальная подверженность Группы кредитному риску значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рыночных экономических рисков.

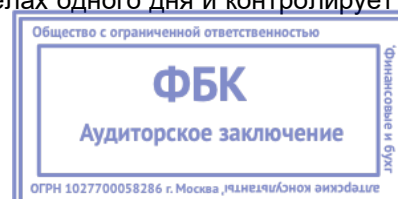
В таблице представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166
Кредиты клиентам	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051
Займы связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250
Торговая дебиторская задолженность	43	174	3 397	3
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14 774 824</b>	<b>10 619 445</b>	<b>5 622 094</b>	<b>4 418 470</b>

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллар США	-	(15 857)	(15 857)
<b>Итого</b>	-	<b>(15 857)</b>	<b>(15 857)</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(12 517)	(12 517)
<b>Итого</b>	-	<b>(12 517)</b>	<b>(12 517)</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(4 329)	(4 329)
<b>Итого</b>	-	<b>(4 329)</b>	<b>(4 329)</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 1 января 2020 года:

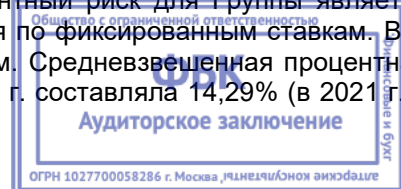
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(2 795)	(2 795)
<b>Итого</b>	-	<b>(2 795)</b>	<b>(2 795)</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(1 586)	(1 586)	-	-
Ослабление доллара США на 10%	1 586	1 586	-	-
Укрепление Евро на 10%	-	-	(1 252)	(1 252)
Ослабление Евро на 10%	-	-	1 252	1 252

	На 31 декабря 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Евро на 10%	(433)	(433)	(280)	(280)
Ослабление Евро на 10%	433	433	280	280

**Процентный риск.** Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Руководство считает, что процентный риск для Группы является незначительным так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам. Все заемные средства Группы получены по фиксированным ставкам. Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитам и заемным средствам в 2022 г. составляла 14,29% (в 2021 г. – 14,20%, в 2020 г. – 18,19%).



В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата и собственного капитала к возможным изменениям годовых процентных ставок по кредитам клиентам:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	43 883	43 883	28 766	28 766
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(43 883)	(43 883)	(28 766)	(28 766)

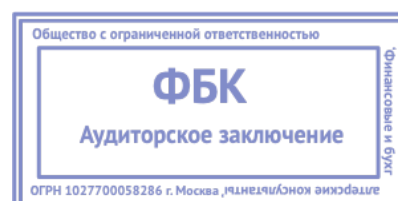
	На 31 декабря 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	5 364	5 364	1 712	1 712
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(5 364)	(5 364)	(1 712)	(1 712)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по выдаче кредитов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, а также того факта, что по состоянию на все отчетные даты активы Группы являлись оборотными, за исключением основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет финансовый директор Группы.

Финансовый директор контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Группа управляет и контролирует свою позицию по ликвидности на повседневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

Группа поддерживает минимальный уровень денежных средств на уровне трехдневной суммы выдач кредитов, который устанавливается финансовым директором. Группа выполняет это условие.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.



**ООО МФК «Займер»**

**Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

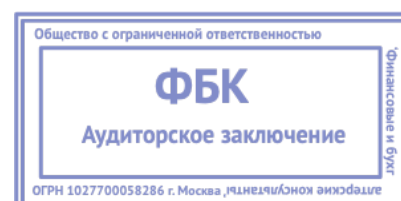
	Балансо- вая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	1 485 584	3 273 572	120 562	215 972	582 115	962 848	1 392 075
Обязательства по аренде	162 840	302 405	1 828	3 504	13 711	27 422	255 940
Торговая кредиторская задолженность	266 452	266 452	266 452	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	174 329	174 329	174 329	-	-	-	-
<b>Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>2 089 205</b>	<b>4 016 758</b>	<b>563 171</b>	<b>219 476</b>	<b>595 826</b>	<b>990 270</b>	<b>1 648 015</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	1 733 823	2 250 913	123 401	102 397	264 775	820 490	939 850
Обязательства по аренде	172 852	333 179	1 828	6 856	13 711	27 422	283 362
Торговая кредиторская задолженность	217 439	217 439	217 439	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	29 234	29 234	29 234	-	-	-	-
<b>Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>2 153 348</b>	<b>2 830 765</b>	<b>371 902</b>	<b>109 253</b>	<b>278 486</b>	<b>847 912</b>	<b>1 223 212</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	471 194	576 552	46 399	45 826	76 358	291 202	116 768
Обязательства по аренде	174 114	355 573	1 828	1 828	13 711	27 422	310 784
Торговая кредиторская задолженность	119 650	119 650	119 650	-	-	-	-
<b>Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>764 958</b>	<b>1 051 775</b>	<b>167 877</b>	<b>47 654</b>	<b>90 069</b>	<b>318 624</b>	<b>427 552</b>



В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	182 090	226 333	48 955	17 571	45 494	64 730	49 583
Обязательства по аренде	187 532	404 166	2 238	2 238	9 687	29 250	360 753
Торговая кредиторская задолженность	63 555	63 555	63 555	-	-	-	-
<b>Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>433 177</b>	<b>694 054</b>	<b>114 748</b>	<b>19 809</b>	<b>55 181</b>	<b>93 980</b>	<b>410 336</b>

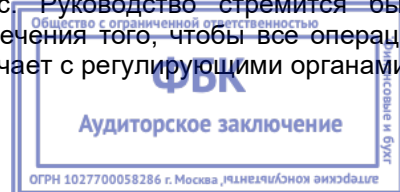
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

**Операционный риск.** Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми операциями Группы. Цель компании - обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур чтобы не ограничивать инициативность и творческий подход.

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

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

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию. Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности внимательно относятся к финансовым учреждениям, занимающимся краткосрочным кредитованием, и проявляют к ним интерес. Руководство стремится быть прозрачным в своей деятельности, принимает меры для обеспечения того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, и активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.





## 25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

Размер собственных средств ООО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составил 4 410 845 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 2 890 414 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года – 3 438 780 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 2 360 014 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ООО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составлял 32,84% (на 31 декабря 2021 года: 41,52%, на 31 декабря 2020 года: 53,42%, на 1 января 2020 года: 54,49%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 6%, на 31 декабря 2020 года: 6%, на 1 января 2020 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составил 8 985 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 34 089 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании устанавливается в размере 3 000 тыс. руб. (в 2021 г.: 2 000 тыс. руб.).

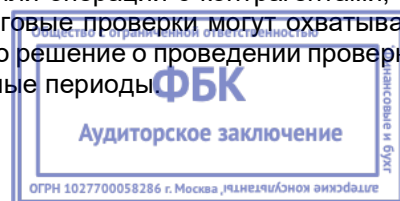
Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составлял 88,9% (на 31 декабря 2021 года: 56,39%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 5%).

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2020-2022 годов.

## 26 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

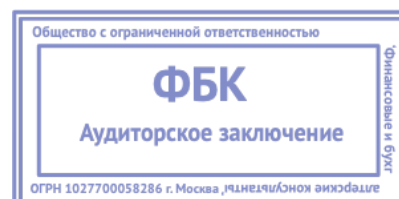
**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 7 654 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 9 390 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года: 4 576 тыс. руб., на 1 января 2020 года: не было договорных обязательств капитального характера).

**Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды.** Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 6 937 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года и в основном относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 3 542 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года: 6 035 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 7 230 тыс. руб.).

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитной линией в АО «КИВИ Банк» и АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группа соблюдала все особые условия.

## **27 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 485 584 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 485 584 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 733 823 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 733 823 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 471 194 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 493 955 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 182 090 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 193 077 тыс. руб.

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

**28 Операции со связанными сторонами**

**(а) Операции с собственником.** Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Кредиты и заемные средства	13	3 437	174 038	150 080	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

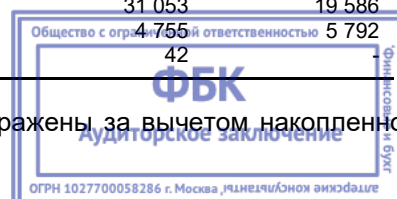
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные расходы	20 038	28 071	80

**(б) Операции с прочими связанными сторонами.** Прочие связанные стороны включают организации, связанные с ключевым управленческим персоналом и собственником.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Займы выданные	190 750	186 607	160 462	5 250
Обязательства по аренде	162 840	172 852	174 114	187 532
Предоплата за услуги	33 110	31 295	31 053	19 586
Торговая кредиторская задолженность	16 140	13 919	4 755	5 792
Торговая дебиторская задолженность	50	233	42	-

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного



оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Доходы</b>			
Процентные доходы	38 410	27 447	5 849
Прочие доходы	598	704	102
<b>Расходы</b>			
ИТ-услуги	752 347	574 168	263 168
Профессиональные услуги	72 909	79 693	53 338
Процентные расходы	20 038	20 416	17 895
Маркетинговые услуги	7 861	13 514	469
Аренда и коммунальные услуги	5 064	4 907	6 477
Юридические и консультационные услуги	1 001	14 175	14 115

В состав ключевого управленческого персонала входят Генеральный директор, Заместитель генерального директора, Директор по правовым вопросам, Главный бухгалтер, Директор службы внутреннего контроля и аудита, Директор по урегулированию задолженности, Директор по безопасности, Директор по информационной безопасности, Директор по персоналу, Финансовый директор, Директор службы управления рисками, Директор службы привлечения и обслуживания клиентов, Директор по юридическому сопровождению, Директор по развитию проектов, Директор по операционным рискам. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную ежемесячную заработную плату и соответствующие налоги, а также квартальные и годовые премии. Выплата бонусов подлежит оценке генеральным директором по КПЭ каждого менеджера. Большинство КПЭ напрямую связаны с финансовыми показателями и прогрессом развития проектов, как указано в утвержденной среднесрочной (1-3 года) стратегии.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за 2022 год, составила 61 747 тыс. руб. (2021 г.: 35 397 тыс. руб., 2020 г.: 26 959 тыс. руб.).



**29 Объединение бизнесов**

В конце сентября 2021 года Компания инвестировала 15 000 тыс. рублей и стала акционером ООО МКК «Дополучкино» с долей участия 98%.

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
<i>Активы</i>		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		26 141
Кредиты и авансы клиентам		26 701
Прочие активы		2 416
<i>Обязательства</i>		
Кредиты и заемные средства		53 151
Прочие обязательства		4 152
<b>Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации</b>		<b>(2 400)</b>
За вычетом неконтролирующей доли		355
Гудвил, связанный с приобретением	11	17 045
<b>Итого возмещение, уплаченное при приобретении, и ранее имевшаяся доля в объекте приобретения</b>		<b>15 000</b>
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации		(26 141)
<b>Поступление денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении</b>		<b>11 141</b>

**30 События после окончания отчетного периода**

**Кредитный рейтинг.** 3 марта 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО МФК «Займер» на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

**Дивиденды.** За январь-сентябрь 2023 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 4 097 461 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.

