

Публичное акционерное общество
Микрофинансовая компания «Займер»

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



СОДЕРЖАНИЕ

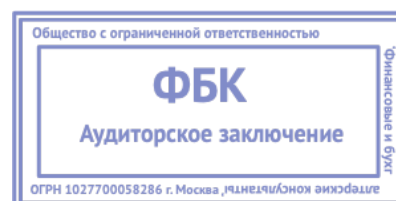
Аудиторское заключение независимого аудитора

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	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	16
5	Новые учетные положения	16
6	Денежные средства и их эквиваленты	17
7	Кредиты клиентам	18
8	Прочие активы	20
9	Основные средства и активы в форме права пользования	22
10	Нематериальные активы	23
11	Обязательства по аренде	23
12	Кредиты и заемные средства	23
13	Резервы	24
14	Прочие обязательства	25
15	Акционерный капитал	25
16	Процентные доходы и расходы	26
17	Комиссионные доходы	26
18	Комиссионные расходы	26
19	Прочие операционные доходы и расходы	26
20	Общие административные расходы	26
21	Налог на прибыль	27
22	Сегментный анализ	29
23	Управление финансовыми рисками	30
24	Управление капиталом	36
25	Условные обязательства	37
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости	38
27	Операции со связанными сторонами	39
28	События после окончания отчетного периода	40



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества
Микрофинансовая компания «Займер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее – ПАО МФК «Займер», Общество) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включающих существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

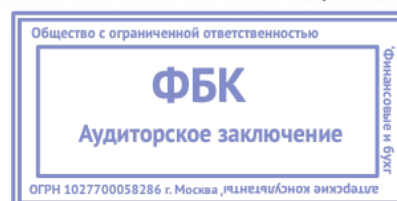
По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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 текущий период. 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 по кредитам клиентам – примечания 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», 7 «Кредиты клиентам» и 23 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель кредитов, выданных клиентам, который составляет 80,81 % в величине активов Группы по состоянию на отчетную дату.

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 в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, сделанных Группой в примечаниях 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», 7 «Кредиты клиентам» и 23 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО МФК «Займер» за 2023 год и Отчете эмитента ценных бумаг ПАО МФК «Займер» за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО МФК «Займер» за 2023 год и Отчет эмитента ценных бумаг ПАО МФК «Займер» за 2023 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты 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 при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО МФК «Займер» за 2023 год и Отчетом эмитента ценных бумаг ПАО МФК «Займер» за 2023 год мы приходим к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

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

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

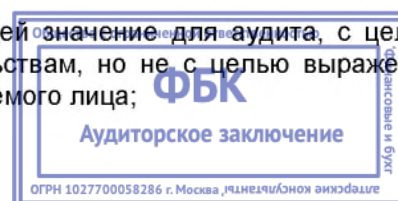
Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397
Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«22» марта 2024 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
Микрофинансовая компания «Займер»
(ПАО 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 07 декабря 2023 года за основным государственным регистрационным номером 1235400049356.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

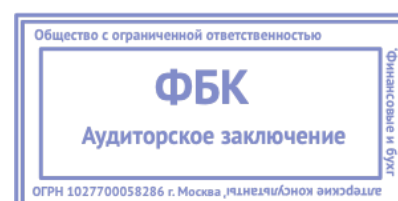
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

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

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

Членство в саморегулируемой организации:

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



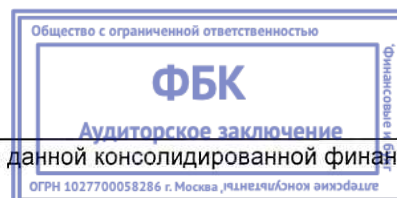
ПАО МФК «Займер»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 153 341	1 909 438
Кредиты клиентам	7	12 614 938	12 667 426
Основные средства и активы в форме права пользования	9	285 665	274 294
Нематериальные активы	10	22 756	116 560
Прочие активы	8	533 973	427 204
ИТОГО АКТИВЫ		15 610 673	15 394 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	12	882 299	1 485 584
Обязательства по аренде	11	217 768	162 840
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	171 621
Отложенные налоговые обязательства	21	1 238 137	1 528 591
Резервы	13	43 378	43 532
Прочие обязательства	14	1 311 268	576 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 692 850	3 968 408
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		11 908 648	11 417 281
Чистые активы, причитающиеся акционерам ПАО МФК «Займер»		11 918 648	11 427 281
Неконтролирующая доля участия		(825)	(767)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 917 823	11 426 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		15 610 673	15 394 922

Утверждено и подписано 22 марта 2024 г.

Роман Макаров / Генеральный директор

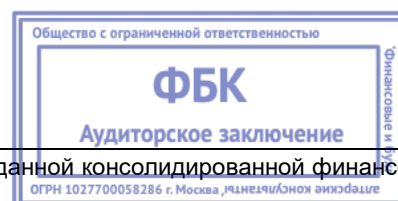


Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО МФК «Займер»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	18 669 241	21 570 286
Процентные расходы	16	(207 765)	(277 445)
Чистая процентная маржа		18 461 476	21 292 841
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 8	(3 921 385)	(8 871 391)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		14 540 091	12 421 450
Комиссионные доходы	17	222 715	157 263
Комиссионные расходы	18	(462 127)	(547 914)
Общие административные расходы	20	(5 902 167)	(4 535 321)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 674)	(3 593)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	19	(594 711)	(298 446)
Прибыль до налогообложения		7 801 127	7 193 439
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 712 356)	(1 437 297)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6 088 771	5 756 142
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6 088 771	5 756 142
Прибыль за год, причитающаяся		6 088 771	5 756 142
- акционерам ПАО МФК «Займер»		6 088 829	5 756 240
- неконтролирующей доле участия		(58)	(98)
Итого совокупный доход за год, причитающийся		6 088 771	5 756 142
- акционерам ПАО МФК «Займер»		6 088 829	5 756 240
- неконтролирующей доле участия		(58)	(98)

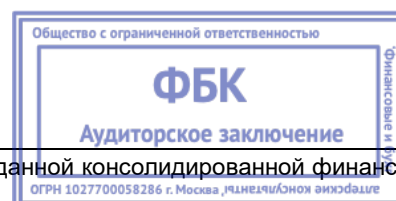
Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



ПАО МФК «Займер»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал		
Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 000	7 696 334	7 706 334	(669)	7 705 665
Прибыль за год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
Итого совокупный доход за 2022 год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
Объявленные дивиденды	15	-	(2 035 293)	(2 035 293)	-	(2 035 293)
Остаток на 31 декабря 2022 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514
Прибыль за год		-	6 088 829	6 088 829	(58)	6 088 771
Итого совокупный доход за 2023 год		-	6 088 829	6 088 829	(58)	6 088 771
Объявленные дивиденды	15	-	(5 597 462)	(5 597 462)	-	(5 597 462)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		10 000	11 908 648	11 918 648	(825)	11 917 823

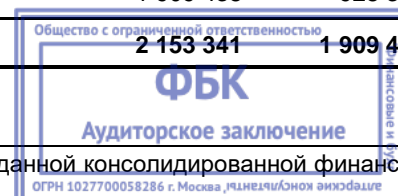


Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО МФК «Займер»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за год		6 088 771	5 756 142
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	21	1 712 356	1 437 297
Процентные доходы за вычетом расходов	16	(18 461 476)	(21 292 841)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 8	3 921 385	8 871 391
Доход от списания кредитов	19	(96 513)	(89 515)
Убыток от продажи кредитного портфеля	19	1 372 528	696 754
Амортизация	20	244 364	60 743
Убыток от выбытия основных средств	9	46 115	-
Переоценка иностранной валюты		2 674	3 593
Резервы		(154)	(4 668)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(5 169 950)	(4 561 104)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(3 344 549)	(6 127 727)
- прирост по прочим активам		(1 296 373)	(643 192)
- прирост по прочим обязательствам		729 567	267 036
Полученные проценты		17 284 756	15 200 519
Уплаченные проценты	12	(169 094)	(241 845)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля	19	680 903	309 345
Денежные поступления от списанных кредитов	19	96 513	89 515
Уплаченный налог на прибыль		(2 157 219)	(894 491)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6 654 554	3 398 056
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(23 946)	(26 096)
Приобретение нематериальных активов	10	(128 134)	(134 161)
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(240 000)	(830 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		219 400	877 366
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(172 680)	(112 891)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств	12	97 050	1 534 399
Погашение заемных средств	12	(186 036)	(1 794 882)
Погашение основной суммы обязательств по облигациям	12	(527 400)	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(24 375)	(7 313)
Дивиденды уплаченные	15	(5 597 462)	(2 035 293)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6 238 223)	(2 303 089)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		252	(2 206)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств		6	1 266
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		243 651	981 136
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 909 438	928 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		2 153 341	1 909 438



Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочерних обществ ООО МКК «Дополучкино» и ООО «ФинТехРобот» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства (в декабре 2023 года ООО МФК «Займер» реорганизовано в АО МФК «Займер», в феврале 2024 года АО МФК «Займер» реорганизовано в ПАО МФК «Займер»). Конечной контролирующей стороной Компании с долей 100% в течение всех периодов, раскрытых в данной консолидированной 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.

ПАО МФК «Займер» внесено 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» внесено 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».

ООО «ФинТехРобот» было создано в ноябре 2023 г. Основным видом деятельности ООО «ФинТехРобот» является разработка программного обеспечения и осуществление поддержки онлайн-проектов российских финансовых компаний.

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.

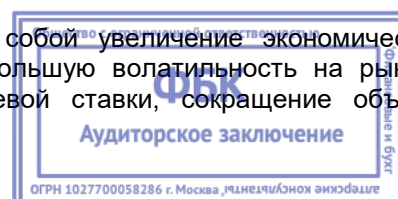
Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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.

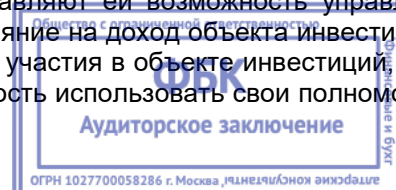
Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как 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.

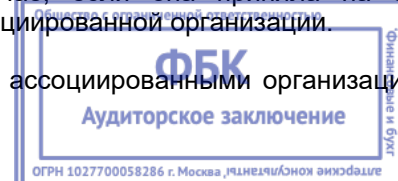
Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнесов, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей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

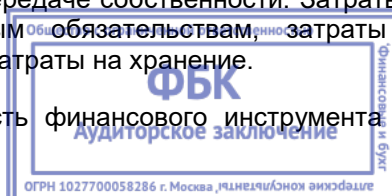
Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую 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 котируемым 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.

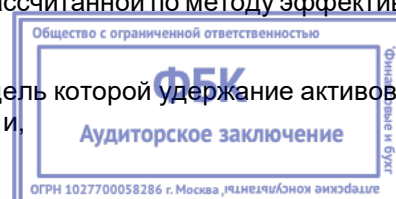
Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. 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.

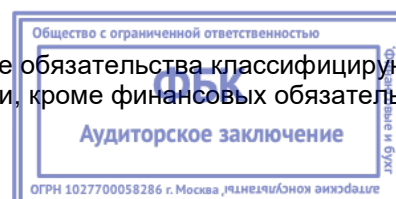
Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв 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 23. 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 23. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 23 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.

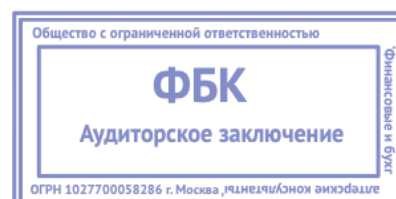
Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 23 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной 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

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:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	15

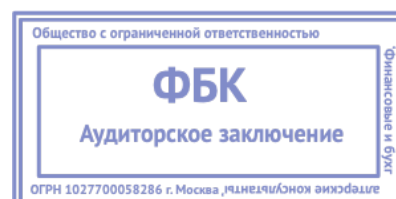
Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- 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 налоговым органам 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.

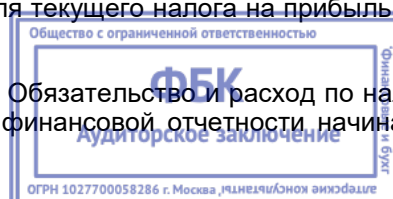
Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

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.

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон №414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Группа является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», является текущим налогом на прибыль, и к нему применяются соответствующие положения учетной политики для текущего налога на прибыль, как описано выше.

Налог на сверхприбыль является налогом разового характера. Обязательство и расход по налогу на сверхприбыль подлежат отражению в консолидированной финансовой отчетности начиная с



момента принятия Федерального закона. Неоплаченные суммы текущего налога на сверхприбыль отражены в качестве обязательства. Обязательство и расход по текущему налогу на сверхприбыль оцениваются в сумме, которую Группа ожидает уплатить в бюджет, рассчитанной с использованием ставок налога и налогового законодательства, действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. При расчете ожидаемой ставки налога на сверхприбыль Группа принимала во внимание перечисление обеспечительного платежа.

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.

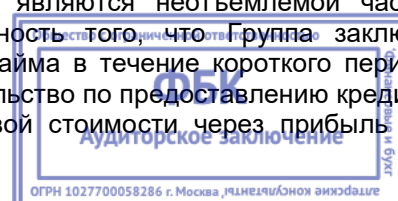
Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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.

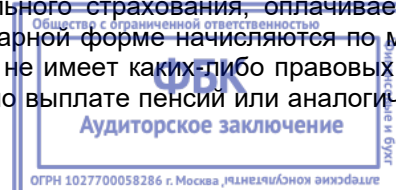
Обменный курс, используемый для пересчета балансов в иностранной валюте:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
RUB / USD	89,6883	70,3375
RUB / EUR	99,1919	75,6553

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

	2023 г.	2022 г.
RUB / USD	85,2466	68,5494
RUB / EUR	92,2406	72,5259

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 кредитным 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 23.

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.

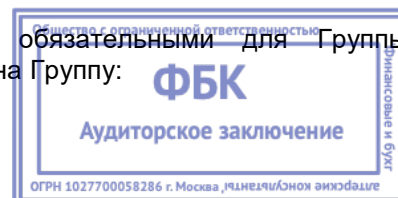
Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно 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 25.

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 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:



- 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).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

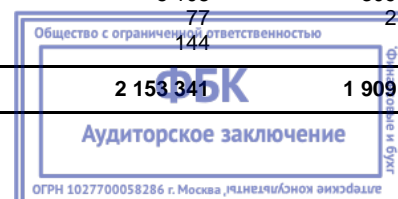
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- 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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АО «Тинькофф Банк»	1 010 181	921 574
АО «Альфа-Банк»	499 773	10
АО «КИВИ Банк»	388 140	572 866
ПАО «Сбербанк»	218 993	100 548
ПАО «ВТБ»	30 925	2 527
ПАО «ТрансКапиталБанк»	5 108	309 789
АО «Экспобанк»	77	2 098
Прочие	144	26
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 153 341	1 909 438



ПАО МФК «Займер»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 23.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
С рейтингом от BBB- до BBB+	249 985	103 076
С рейтингом от BB- до BB+	1 510 030	923 682
С рейтингом от B- до B+	5 108	882 655
Без рейтинга	388 218	25
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 153 341	1 909 438

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 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствует. В 2022 г. Группа восстановила резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 1 266 тыс. руб. в результате возврата денежных средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

7 Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 799 879	33 111 616
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 184 941)	(20 444 190)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 614 938	12 667 426

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 443 299	(163 701)	3.68%
Просроченные менее 30 дней	1 119 338	(238 706)	21.33%
Просроченные от 31 до 60 дней	894 184	(332 408)	37.17%
Дефолтные кредиты	25 343 058	(18 450 126)	72.80%
Итого	31 799 879	(19 184 941)	60.33%

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

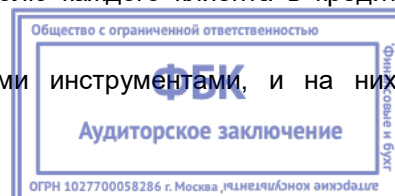
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4.80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27.26%
Просроченные от 31 до 60 дней	993 126	(440 393)	44.34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72.20%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

По состоянию на 31 декабря 2023 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 814 177 человек (на 31 декабря 2022 г.: 1 888 508 человек).

Среднемесячный баланс основного долга в 2023 г. до вычета резервов составил 17 552 927 тыс. руб. (в 2022 г.: 15 724 715 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 2023 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на начало года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(28 125)	27	28 098	-
Этапа 2	181	(361 580)	361 399	-
Этапа 3	199	9	(208)	-
Вновь созданные финансовые активы	160 438	569 395	3 886 609	4 616 442
Погашение	(162 104)	(384 637)	(7 513 082)	(8 059 823)
Списание	-	-	(2 901 369)	(2 901 369)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	2 140	1 476	7 072 040	7 075 656
Амортизация дисконта	-	-	1 514 682	1 514 682
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(3 504 837)	(3 504 837)
Остаток на конец года	163 701	571 114	18 450 126	19 184 941

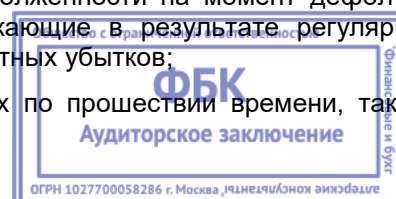
Погашение кредитов клиентам в сумме 49 720 686 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 8 059 823 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 53 065 235 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 4 616 442 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 901 369 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 901 369 тыс. руб.

	Год, окончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на начало года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873
<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	7 337 809
Погашение	(244 695)	(834 827)	(4 914 211)	(5 993 733)
Списание	-	-	(5 513 853)	(5 513 853)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(10 913)	995 619	6 461 113	7 445 819
Амортизация дисконта	-	-	3 670 761	3 670 761
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 675 486)	(1 675 486)
Остаток на конец года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190

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.

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 23. В таблице выше 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



ПАО МФК «Займер»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022**

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 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 443 299	(163 701)	4 279 598
Этап 2	2 013 522	(571 114)	1 442 408
Этап 3	25 343 058	(18 450 126)	6 892 932
Итого	31 799 879	(19 184 941)	12 614 938

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
Итого	33 111 616	(20 444 190)	12 667 426

8 Прочие активы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы связанным сторонам	218 070	197 917
Торговая дебиторская задолженность	267	43
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	218 337	197 960
Предоплата за товары и услуги	226 887	92 136
Предоплата по налогу на прибыль	17 281	-
Запасы	10 443	21 800
Отложенные налоговые активы	251	-
Прочая дебиторская задолженность	436 736	242 134
Итого прочие нефинансовые активы	691 598	356 070
Оценочный резерв под кредитные убытки	(375 962)	(126 826)
Итого прочие активы	533 973	427 204

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки прочих активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительного периодов:

	2023 г.	2022 г.
Остаток на начало года	126 826	45 629
Начислено за период	301 537	104 492
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(12 427)	(21 730)
Прекращение признания финансовых активов	(39 974)	(1,565)
Остаток на конец года	375 962	126 826



ПАО МФК «Займер»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022**

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

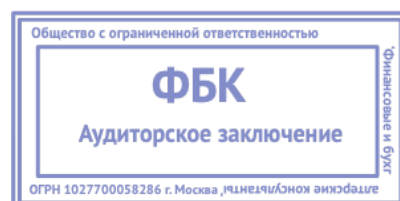
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
QUADRO IH DMCC	77 500	-
ООО «Ростлид»	34 997	-
ООО «Спарта»	30 842	13 358
ООО «Робофинанс»	28 895	33 110
ООО «ФИНАНСЫ ОНЛАЙН»	4 950	-
ООО «Б1 - КОНСАЛТ»	2 700	-
ООО «ВК»	2 446	7 663
АО «Почта России»	2 279	22
ПАО «МЕГАФОН»	-	10 843
AppsFlyer Ltd.	-	6 404
Прочие индивидуально несущественные	42 278	20 736
Итого предоплата за услуги	226 887	92 136

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ООО «УК АСВ»	123 100	98 947
ООО «Робофинанс»	94 970	98 970
Итого займы выданные связанным сторонам	218 070	197 917

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 23.



9 Основные средства и активы в форме права пользования

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

	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость						
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	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)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
Поступления	-	-	-	23 946	-	23 946
Выбытия	-	-	(197)	(46 018)	-	(46 215)
Внутреннее перемещение	814	9 085	52 347	(62 246)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	55 966	55 966
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	46 208	65 359	62 442	54 061	173 043	401 113
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 393)	(14 473)	(1 361)	-	(8 408)	(25 635)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
Амортизационные отчисления	(1 437)	(6 849)	(3 930)	-	(10 210)	(22 426)
Выбытия	-	-	100	-	-	100
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(4 658)	(55 031)	(10 291)	-	(45 468)	(115 448)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	41 550	10 328	52 151	54 061	127 575	285 665

Незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.

10 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 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
Поступления	-	128 134	-	128 134
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	659	262 208	17 045	279 912
Накопленная амортизация				
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)
Амортизационные отчисления	(68)	(221 870)	-	(221 938)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(243)	(256 913)	-	(257 156)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	484	99 031	17 045	116 560
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	416	5 295	17 045	22 756

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

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.

В 2023 г. Группа приобрела у ООО «Робофинанс» неисключительные права на программное обеспечение со сроком предоставления шесть месяцев и договорной стоимостью 100 000 тыс. руб.

Прочие операции со связанными сторонами см. в Примечании 27.

11 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 217 768 тыс. руб., которая делится на:

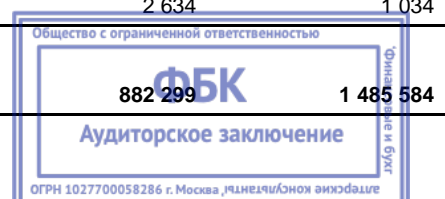
- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 36 563 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 181 205 тыс. руб.

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.

12 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок, %	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	12.70% - 12.75%	770 784	1 285 562
Займы от частных инвесторов	11% - 22%	103 463	195 551
Займы от собственника	23%	5 418	3 437
Займы от компаний	11% - 19%	2 634	1 034
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		882 299	1 485 584



ПАО МФК «Займер»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022**

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 2023 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 плюс 6%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

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 плюс 7% и в АО «КИВИ банк» в размере 500 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 5%. На отчетную дату заемных средств по данным кредитным линиям не было.

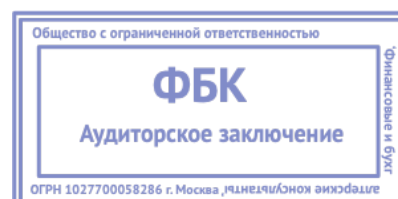
Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала.

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

	2023 г.	2022 г.
Остаток на начало периода	1 485 584	1 733 823
Поступление заемных средств	97 050	1 534 399
Процентные расходы	184 429	257 407
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(882 530)	(2 036 727)
Удержание подоходного налога	(2 234)	(3 318)
Остаток на конец периода	882 299	1 485 584

13 Резервы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Резерв по вознаграждению персонала	23 837	26 019
Резерв по неиспользованным отпускам	19 541	17 513
Итого резервы	43 378	43 532



ПАО МФК «Займер»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022****14 Прочие обязательства**

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обеспечительный платеж	700 000	-
Торговая кредиторская задолженность	269 143	266 452
Прочая кредиторская задолженность	64 875	174 329
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 034 018	440 781
Платежи, полученные от клиентов, до выяснения	253 428	111 364
Задолженность по взносам в социальные фонды	10 082	8 074
Налоги, кроме налога на прибыль	2 535	5 374
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	2 208	729
Прочая задолженность	8 997	9 918
Итого прочие нефинансовые обязательства	277 250	135 459
Итого прочие обязательства	1 311 268	576 240

Обеспечительный платеж получен от АО «КИВИ Банк» в размере 700 000 тыс. руб. в целях обеспечения исполнения обязательств банка перед Компанией по договору интернет-эквайринга.

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 23.

15 Акционерный капитал

7 декабря 2023 года произошла государственная регистрация АО МФК «Займер», созданного в результате реорганизации в форме преобразования из ООО МФК «Займер», с акционерным капиталом в размере 10 000 тыс. руб., состоящем из 100 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб.

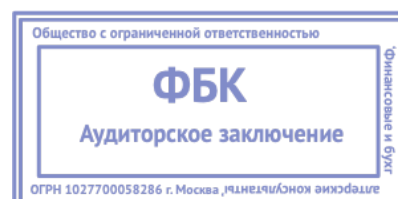
Акционерный капитал Компании на 31 декабря 2022 г. составлял 10 000 тыс. руб.

Акционерный капитал полностью оплачен по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.

В течение 2023 и 2022 года Компания объявляла и выплачивала дивиденды собственнику. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	2023 г.	2022 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	5 597 462	2 035 293
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5 597 462)	(2 035 293)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-



16 Процентные доходы и расходы

	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18 669 241	21 570 286
Итого процентные доходы	18 669 241	21 570 286
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по облигациям	161 490	180 115
Обязательства по аренде	23 336	20 038
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	22 939	71 592
Процентные расходы по банковским кредитам	-	5 700
Итого процентные расходы	207 765	277 445
Чистая процентная маржа	18 461 476	21 292 841

17 Комиссионные доходы

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

	2023 г.	2022 г.
Доход от пени	222 715	157 263
Итого комиссионные доходы	222 715	157 263

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

18 Комиссионные расходы

	2023 г.	2022 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	462 127	547 914
Итого комиссионные расходы	462 127	547 914

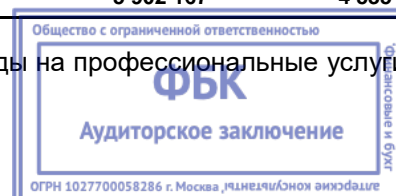
19 Прочие операционные доходы и расходы

	2023 г.	2022 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(691 625)	(387 409)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	96 513	89 515
Прочее	401	(552)
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(594 711)	(298 446)

20 Общие административные расходы

	2023 г.	2022 г.
Маркетинговые услуги	3 004 713	2 135 317
ИТ-услуги	1 609 384	1 073 091
Расходы на персонал	573 569	579 198
Профессиональные услуги	294 964	557 947
Амортизация	244 364	60 743
Аренда и расходы на содержание офиса	87 334	41 173
Юридические и консультационные услуги	64 844	59 464
Прочее	22 995	28 388
Итого общие административные расходы	5 902 167	4 535 321

Общая сумма вознаграждения аудиторам, включенная в расходы на профессиональные услуги, за 2023 год составила 6 264 тыс. руб. (2022 г.: 8 905 тыс. руб.).



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

21 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:

	2023 г.	2022 г.
Текущий налог на прибыль	1 867 918	986 889
Налог на сверхприбыль	135 143	-
Отложенный налог на прибыль	(290 705)	450 408
Итого расходы по налогу на прибыль	1 712 356	1 437 297

(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 2023 году, составляет 20% (2022 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

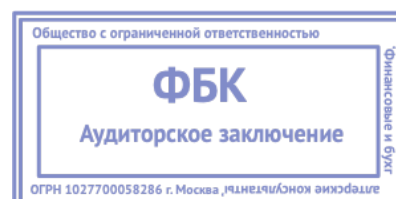
	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	7 801 127	7 193 439
Теоретические налоговые отчисления по ставке в 20%	1 560 225	1 438 688
Необлагаемые доходы	(432 544)	(72 703)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	449 532	71 312
Налог на сверхприбыль	135 143	-
Расходы по налогу на прибыль за год	1 712 356	1 437 297

(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 17 635 тыс. руб. в 2023 году (2022 год: 15 810 тыс. руб.).

(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.



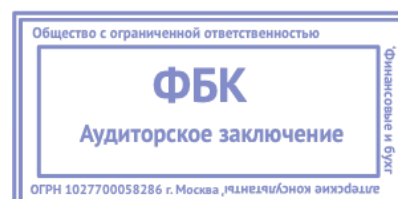
Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	1 января 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(318)	(1 089)	(1 407)	-	(1 407)
Активы в форме права пользования	(17 964)	(7 523)	(25 487)	-	(25 487)
Нематериальные активы	4	18 751	18 755	18 755	-
Прочие активы	23 966	(32 089)	(8 123)	-	(8 123)
Кредиты клиентам	(78 407)	(122 102)	(200 509)	-	(200 509)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(1 571 479)	283 259	(1 288 220)	5	(1 288 225)
Кредиты и заемные средства	31 315	(31 709)	(394)	-	(394)
Обязательства по аренде	34 195	9 359	43 554	43 554	-
Резервы	5 206	(883)	4 323	4 323	-
Прочие обязательства	44 891	174 731	219 622	219 622	-
<i>Зачет отложенных налоговых активов и обязательств</i>	-	-	-	(286 008)	286 008
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 528 591)	290 705	(1 237 886)	251	(1 238 137)

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 обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
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
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 078 183)	(450 408)	(1 528 591)	-	(1 528 591)

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.



22 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.

Виртуальные карты с кредитным лимитом предоставляются на срок не более 180 дней.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

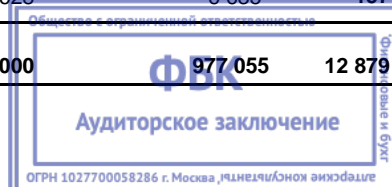
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ная карта с кредитным лимитом	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15 821 971	2 688 101	9 693	18 519 765
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 085 527)	(542 470)	(4 278)	(3 632 275)
Комиссионные доходы	208 819	13 896	-	222 715
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	12 945 263	2 159 527	5 415	15 110 205

Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ная карта с кредитным лимитом	Итого
Новые	3 792 225	2	-	3 792 227
Повторные	38 733 924	10 449 378	89 707	49 273 008
Итого	42 526 149	10 449 380	89 707	53 065 235

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	21 511 687
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 221 539)	(568 356)	(8 789 895)
Комиссионные доходы	150 628	6 635	157 263
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	11 902 000	977 055	12 879 055



Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

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

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ная карта с кредитным лимитом	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	28 991 406	2 727 183	81 290	31 799 879
новым клиентам	5 556 047	2 200	-	5 558 247
повторным клиентам	23 435 359	2 724 983	81 290	26 241 632
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(18 225 285)	(955 378)	(4 278)	(19 184 941)
новым клиентам	(4 176 677)	(2 073)	-	(4 178 750)
повторным клиентам	(14 048 608)	(953 305)	(4 278)	(15 006 191)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	10 766 121	1 771 805	77 012	12 614 938
новым клиентам	1 379 370	127	-	1 379 497
повторным клиентам	9 386 751	1 771 678	77 012	11 235 441

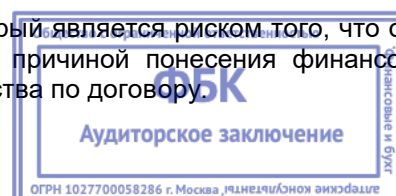
В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	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)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	11 754 192	913 234	12 667 426
новым клиентам	1 501 793	5 360	1 507 153
повторным клиентам	10 252 399	907 874	11 160 273

23 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.

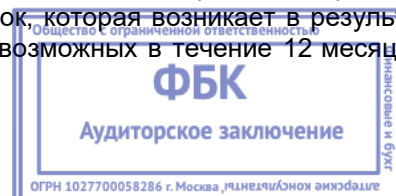
Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's.

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 опровергается.

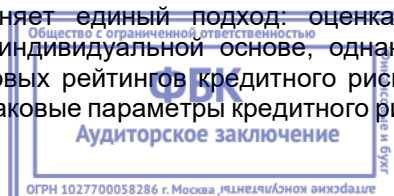
Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам.

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, 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 регулярной 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.

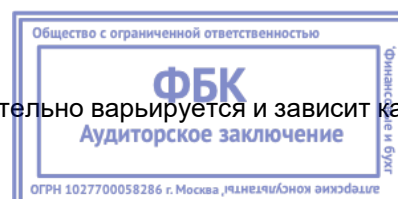
Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля кредитов.

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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2 153 341	1 909 438
Кредиты клиентам	12 614 938	12 667 426
Займы связанным сторонам	218 070	197 917
Торговая дебиторская задолженность	267	43
Итого финансовые активы	14 986 616	14 774 824

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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют финансовые активы и обязательства в валюте.

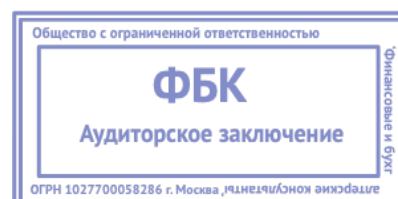
В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллар США	-	(15 857)	(15 857)
Итого	-	(15 857)	(15 857)

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 2023 г.		На 31 декабря 2022 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

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 несущественным 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 2023 г. составляла 13.07% (в 2022 г. – 14.29%).



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

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 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%	49 551	49 551	43 883	43 883
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(49 551)	(49 551)	(43 883)	(43 883)

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.

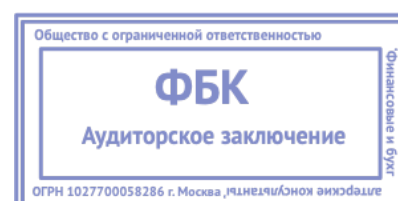
Финансовый директор контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Группа управляет и контролирует свою позицию по ликвидности на повседневной, краткосрочной,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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 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	882 299	948 773	565 476	267 969	113 379	345	1 604
Обязательства по аренде	217 768	377 816	9 141	9 141	18 281	36 563	304 690
Торговая кредиторская задолженность	269 143	269 143	269 143	-	-	-	-
Обеспечительный платеж	700 000	700 000	700 000	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	64 875	64 875	64 875	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 134 085	2 360 607	1 608 635	277 110	131 660	36 908	306 294



В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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	1 485 584	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	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 089 205	4 016 758	563 171	219 476	595 826	990 270	1 648 015

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:

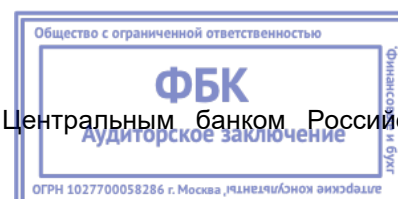
- требования к соответствующему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- требования к сверке и мониторингу операций;
- соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- документация средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность средств контроля и процедур для устранения выявленных рисков;
- разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- обучение и повышение квалификации;
- этические и деловые стандарты;
- 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.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации



- Федерации,
- обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль акционерам,
 - поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ПАО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2023 года, составил 5 784 025 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 4 410 845 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб. (в 2022 г.: 70 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ПАО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2023 года, составлял 37.15% (на 31 декабря 2022 года: 32.84%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2023 года, составил 5 005 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 8 985 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании устанавливается в размере 4 000 тыс. руб. (в 2022 г.: 3 000 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 2023 года, составлял 322.05% (на 31 декабря 2022 года: 88.90%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 5%).

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2022-2023 годов.

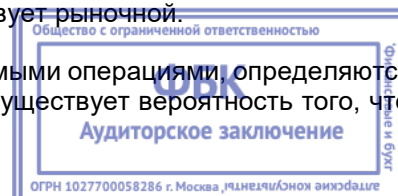
25 Условные обязательства

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 2023 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 268 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 7 654 тыс. руб.).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 3 559 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года и в основном относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 6 937 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 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа соблюдала все особые условия.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

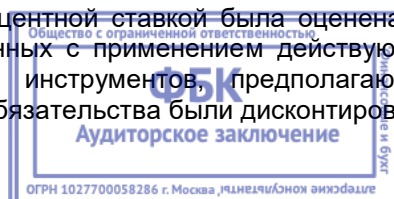
Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью 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



ПАО МФК «Займер»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022**

по рыночной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 882 299 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 882 299 тыс. руб.

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.

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

27 Операции со связанными сторонами

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

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и заемные средства	12	5 418	3 437

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	2023 г.	2022 г.
Процентные расходы	632	20 038

(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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по аренде	217 768	162 840
Займы выданные	210 679	190 750
Предоплата за товары и услуги	28 895	33 110
Кредиты и заемные средства	7 123	-
Торговая кредиторская задолженность	552	16 140
Торговая дебиторская задолженность	337	50

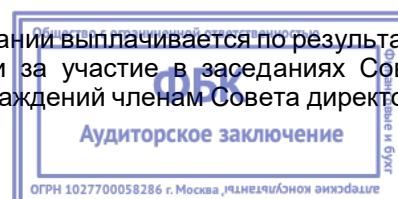
Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного оценочного резерва под кредитные убытки.

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

	2023 г.	2022 г.
Доходы		
Процентные доходы	33 992	38 410
Прочие доходы	963	598
Расходы		
ИТ-услуги	1 393 185	752 347
Процентные расходы	24 588	20 038
Маркетинговые услуги	6 149	7 861
Аренда и коммунальные услуги	4 824	5 064
Профессиональные услуги	-	72 909
Юридические и консультационные услуги	-	1 001

К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Совета директоров, а также руководителей структурных подразделений Группы.

Вознаграждение независимым членам Совета директоров Компании выплачивается по результатам работы за период за выполнение ими своих обязанностей и за участие в заседаниях Совета директоров Компании на основании решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров



Компании, утверждаемого на собрании акционеров Компании.

Вознаграждение другому ключевому управленческому персоналу Группы выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из предусмотренной трудовым соглашением заработной платы и премий, определяемых по результатам работы за период на основании ключевых показателей деятельности.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за 2023 год, составила 62 368 тыс. руб. (2022 г.: 61 747 тыс. руб.).

28 События после окончания отчетного периода

Кредитный рейтинг. 27 февраля 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ПАО МФК «Займер» до уровня ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Дивиденды. За январь-март 2024 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 500 000 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.

Реорганизация. 1 февраля 2024 года Банком России была осуществлена регистрация проспекта обыкновенных акций Компании. 16 февраля 2024 года АО МФК «Займер» реорганизовано в ПАО МФК «Займер».

