

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Микрокредитной компании

«Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное
общество) и ее дочерних организаций

за 2024 год

Москва, 2025

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года	7
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</i>	<i>8</i>
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</i>	<i>9</i>
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</i>	<i>10</i>
1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	11
3. Принципы составления финансовой отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Займы выданные	30
7. Дебиторская задолженность	31
8. Основные средства	31
9. Нематериальные активы	32
10. Гудвил.....	33
11. Прочие активы	33
12. Налог на прибыль	33
13. Кредиты и займы полученные.....	35
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
15. Кредиторская задолженность	36
16. Аренда.....	36
17. Прочие обязательства.....	37
18. Капитал.....	37
19. Процентные доходы	38
20. Процентные расходы.....	38
21. Общие и административные расходы.....	39
22. Прочие доходы.....	39
23. Прочие расходы	39
24. Условные обязательства.....	40
25. Управление рисками.....	40
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
27. Операции со связанными сторонами	43
28. События после отчетной даты	45

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Микрокредитной компании «Центр Финансовой Поддержки» (публичное акционерное общество), (ОГРН 1217700621709) и ее дочерних организаций, (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года; консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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



Микрозаймы выданные

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

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

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

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

Информация о выданных займах и микрозаймах, и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечаниях 6 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

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



Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, 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.

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

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ_2025 от 9 января 2025 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)

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



"28"апреля 2025 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

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



Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	572 256	671 687
Займы выданные	6	6 218 938	6 168 977
Дебиторская задолженность	7	320 551	294 506
Основные средства	8	1 144	2 303
Активы в форме права пользования	16	13 389	16 313
Нематериальные активы	9	163 589	180 273
Гудвил	10	155 081	155 081
Требования по текущему налогу на прибыль		212 790	40 583
Прочие активы	11	26 400	33 310
Всего активов		7 684 138	7 563 033
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы полученные	13	1 815 940	920 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	1 499 669
Кредиторская задолженность	15	578 998	559 238
Обязательства по аренде	16	14 733	17 122
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	13 402
Отложенные налоговые обязательства	12	661 653	252 808
Прочие обязательства	17	121 622	108 108
Всего обязательств		3 192 946	3 370 660
Капитал			
Акционерный капитал	18	66 687	66 687
Добавочный капитал	18	313 337	313 337
Уменьшение капитала (продажа доли в дочерней компании)	18	(25 280)	(25 280)
Нераспределенная прибыль		3 990 621	3 730 242
Всего капитала, причитающегося акционерам Общества		4 345 365	4 084 986
Неконтролирующая доля участия		145 827	107 387
Всего капитала		4 491 192	4 192 373
Всего капитал и обязательства		7 684 138	7 563 033


 Черпалюк А.В.
 Генеральный директор

«23» апреля 2025 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023
Процентные доходы	19	12 000 151	10 993 502
Процентные расходы	20	(562 226)	(443 024)
Чистые процентные доходы		11 437 925	10 550 478
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	6	(8 210 834)	(7 186 614)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		3 227 091	3 363 864
Общие и административные расходы	21	(2 114 572)	(1 864 888)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	7	6 381	(52 004)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		497	1 025
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		13 001	352 348
Прочие доходы	22	1 308 005	831 591
Прочие расходы	23	(36 833)	(14 897)
Прибыль до налогообложения		2 403 570	2 617 039
Расходы по налогу на прибыль	12	(662 258)	(525 647)
Чистая прибыль за год		1 741 312	2 091 392
Совокупный доход за год		1 741 312	2 091 392

Чистая прибыль (убыток), относимая на:

акционеров Общества	1 660 379	2 005 450
неконтролирующую долю участия	80 933	85 942

Итого совокупная прибыль (убыток), относимая на:

акционеров Общества	1 660 379	2 005 450
неконтролирующую долю участия	80 933	85 942

Черпалюк А.В.

Генеральный директор *

«23» апреля 2025 г.

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Капитал, приходящийся на долю акционеров

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Уменьшение капитала (продажа доли в дочерней компании)	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2022	66 687	313 337	(25 280)	2 422 792	37 705	2 815 241
Прибыль за отчетный год				2 005 450	85 942	2 091 392
Дивиденды объявленные				(698 000)	(16 260)	(714 260)
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2023	66 687	313 337	(25 280)	3 730 242	107 387	4 192 373
Прибыль за отчетный год				1 660 379	80 933	1 741 312
Дивиденды объявленные				(1 400 000)	(42 493)	(1 442 493)
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2024	66 687	313 337	(25 280)	3 990 621	145 827	4 491 192



Черпалюк А.В.
Генеральный директор
«23» апреля 2025 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
проценты полученные		6 455 556	6 230 441
проценты уплаченные		(505 221)	(336 188)
платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(71 895)	(325 066)
платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 115 432)	(1 762 848)
уплаченный налог на прибыль		(439 022)	(577 994)
поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 098 983	12 161 638
платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14 747 926)	(13 543 938)
прочие поступления от операционной деятельности		389 190	482 696
прочие платежи по операционной деятельности		(103 932)	(105 658)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		1 960 301	2 223 083
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
поступления от продажи основных средств		-	12
платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(38 034)	(55 313)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(38 034)	(55 301)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
поступления от привлечения кредитов и займов		4 136 800	1 097 620
платежи в погашение кредитов и займов		(3 226 955)	(2 314 008)
Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(1 500 000)	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 898)	(11 609)
прочие платежи по финансовой деятельности		-	(1 000)
выплаченные дивиденды		(1 436 219)	(711 921)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		(2 031 272)	(1 940 918)
величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(109 005)	226 864
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		692 262	465 398
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	583 257	692 262

Черпалюк А.В.

Генеральный директор

«23» апреля 2025 г.



Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерами Общества являлись:

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

Бенефициарным владельцем Группы является Мирончик Роман Борисович.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 320 человек (31 декабря 2022 года: 377 человек). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии планомерно повышал ключевую ставку с 16% до 21% на конец 2024 года.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

(НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2024 году колебался от 82,63 руб. до 109,58 руб., на отчетную дату курс составил 101,68 руб. за 1 доллар США. Курс евро по отношению к рублю РФ в 2024 году курс колебался от 89,09 руб. до 116,14 руб., по состоянию на отчетную дату составил 106,10 руб. за 1 евро.

По данным Банка России, опубликованным в январе 2025 года, годовая инфляция за 2024 год составила 9,50%. Банк России не исключает повышения ключевой ставки при росте инфляции, ожидается, что условия для снижения ключевой ставки возникнут только во второй половине 2025 года.

К концу 2024 года по оценке Минэкономразвития России прирост ВВП составил +4,00 г/г. Основной импульс прироста обеспечен в первом полугодии 2024 года. В дальнейшем, в том числе с учетом роста ключевой ставки Банка России и повышением стоимости кредита, темпы прироста сократились.

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

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

Оценки и допущения

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

Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

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

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

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

Дочерние компании

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2024	2023
МФК «Займ Онлайн» (ООО)	Финансовая деятельность	09.08.2022	89,16	89,16

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

4. Основные положения учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

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

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2025 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;
 - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;
- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;
- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Ранее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами,

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у организации. Наиболее значимыми изменениями МСФО (IFRS) 17 являются требования, касающиеся следующих аспектов:

- агрегация организацией договоров страхования и перестрахования в группы для целей оценки обязательств
- выделение организацией при оценке обязательств рискованной поправки на нефинансовый риск, отражающей величину компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования
- оценка организацией обязательств с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков, которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации
- признание организацией в составе обязательств суммы, представляющей незаработанную прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги) по группам договоров, предусматривающих прибыль; если группа договоров является или становится убыточной, то убыток признается организацией незамедлительно
- исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам от группам договоров страхования в течение каждого периода, когда оказываются услуги
- признание организацией актива в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования; признание актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку соответствующей группы договоров.

МСФО (IFRS) 17 применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», при этом требуется представить сравнительную информацию за периоды прошлого года.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания

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

Метод эффективной процентной ставки

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

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

Займы выданные

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Кредиты и займы полученные

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

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

Кредиторская задолженность

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

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

Амортизация

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

Нематериальные активы

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Группой при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Группы, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Группа применительно к группе однородных нематериальных активов учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

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

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

Аренда

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

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

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

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

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

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

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

Налогообложение

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

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

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

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

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

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2024	31.12.2023
Расчетные счета	288 206	134 577
Краткосрочные депозиты	233 202	384 642
Прочие денежные средства	61 849	173 043
Резерв под ОКУ	(11 001)	(20 575)
Итого	572 256	671 687

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	20 575	-
Отчисления в резерв под ОКУ	-	20 575
Восстановление резерва под ОКУ	(9 574)	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	11 001	20 575

6. Займы выданные

	31.12.2024	31.12.2023
Займы выданные юридическим лицам	832	143 899
за вычетом резерва под ОКУ	-	(144)
	832	143 755
Микрозаймы выданные физическим лицам	19 626 390	17 932 208
за вычетом резерва под ОКУ	(13 408 284)	(11 906 986)
	6 218 106	6 025 222
Итого	6 218 938	6 168 977

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам выданным в течение 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	11 906 986	-	11 906 986
Отчисления в резерв под ОКУ	5 771 769	2 438 890	8 210 659
Списание за счет резерва под ОКУ	(5 273 240)	(1 436 429)	(6 709 669)
Прочие изменения	(1 453 585)	1 453 893	308
Резерв под ОКУ на 31 декабря	10 951 930	2 456 354	13 408 284

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам выданным в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	144	140
Отчисления в резерв под ОКУ	175	1 590
Списание за счет резерва под ОКУ	(319)	(1 586)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	144

7. Дебиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Прочая дебиторская задолженность	334 862	329 848
за вычетом резерва под ОКУ	(14 311)	(35 342)
Итого	320 551	294 506

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по дебиторской задолженности в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Резерв под ОКУ на 1 января	35 342	29 368
Отчисления в резерв под ОКУ	5 798	31 429
Восстановление резерва под ОКУ	(5 180)	
Списание за счет резерва под ОКУ	(19 881)	(25 455)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	14 311	35 342

8. Основные средства

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 31 Декабря 2022	13 613	1 250	14 863
Поступления	1 333	-	1 333
Выбытия	-	(176)	(176)
По состоянию на 31 Декабря 2023	14 946	1 074	16 020
Поступления	14 946	1 074	16 020
Выбытия	200	-	200
По состоянию на 31 Декабря 2024	-	(339)	(339)
Накопленная амортизация и обесценение			
По состоянию на 31 Декабря 2022	11 292	942	12 234
Начисленная амортизация	1 461	155	1 616
Выбытия	-	(133)	(133)
По состоянию на 31 Декабря 2023	12 753	964	13 717
Начисленная амортизация	1 250	88	1 338
Выбытия	-	(318)	(318)
По состоянию на 31 Декабря 2024	14 003	734	14 737
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 Декабря 2022	2 321	308	2 629
По состоянию на 31 Декабря 2023	2 193	110	2 303
По состоянию на 31 Декабря 2024	1 143	1	1 144

9. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочее	Вложения в НМА	Итого
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2022	51 495	1 291	83 493	136 280
Поступления	-	-	58 887	58 887
По состоянию на 31 Декабря 2023	51 495	1 291	142 381	195 167
Поступления	-	-	165 462	165 462
Перевод между категориями	153 270	-	(153 270)	-
Выбытия	(14 327)	-	(154 573)	(168 900)
По состоянию на 31 Декабря 2024	190 438	1 291	-	191 729
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2022	9 713	1 259	-	10 972
Начисленная амортизация	3 890	32	-	3 922
По состоянию на 31 Декабря 2023	13 603	1 291	-	14 894
Начисленная амортизация	17 132	-	-	17 132
Выбытия	(3 886)	-	-	(3 886)
По состоянию на 31 Декабря 2024	26 849	1 291	-	28 140

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

	Программное обеспечение	Прочее	Вложения в НМА	Итого
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2022	41 783	32	83 493	125 308
По состоянию на 31 Декабря 2023	37 892	-	142 381	180 273
По состоянию на 31 Декабря 2024	163 589	-	-	163 589

10. Гудвил

	31.12.2024	31.12.2023
На 1 января	155 081	155 081
Поступление	-	-
На 31 декабря	155 081	155 081

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

11. Прочие активы

	31.12.2024	31.12.2023
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 154	29 302
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 181	2 829
Расчеты по социальному страхованию	865	856
Расчеты с персоналом	-	79
Запасы	67	27
Прочее	13 187	6 159
за вычетом резерва под обесценение	(2 054)	(5 942)
Итого	26 400	33 310

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
Резерв под обесценение на 1 января	5 942	5 942
Отчисления в резерв под обесценение	2 575	-
Списание за счет резерва под обесценение	(6 463)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	2 054	5 942

12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	253 413	506 507
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	408 845	19 140
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	662 258	525 647

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2023 г.: 20%).

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

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	2 403 570	2 617 039
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	480 714	523 408
Доходы, не принимаемые к налогообложению	225 537	(7 748)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	364 852	29 127
Прочее	(408 845)	(19 140)
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	662 258	525 647

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

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличивается с текущих 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024. Изменение ставки налога на прибыль будет учитываться при расчете налога за 2025 год и в прогнозах налоговых расходов на последующие периоды.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам увеличена с 15% до 20%. Это изменение включено в Федеральный закон № 362-ФЗ, опубликованный 29.10.2024.

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	3 108	(937)	2 171
Дебиторская задолженность	981	(981)	-
Нематериальные активы	1 707	(1 693)	14
Кредиты и займы полученные	2 736	6 334	9 070
Убытки прошлых лет	108	27	135
Всего требований по отложенному налогу	8 640	2 750	11 390
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(54)	(3 753)	(3 807)
Займы выданные	(252 252)	(425 756)	(678 008)
Прочие активы	(7 816)	13 414	5 598
Прочие обязательства	(1 326)	4 500	3 174
Всего обязательств по отложенному налогу	(261 448)	(411 595)	(673 043)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(252 808)	(408 845)	(661 653)

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

13. Кредиты и займы полученные

	31.12.2024	31.12.2023
Займы, полученные от юридических лиц	1 281 193	315 667
Займы, полученные от физических лиц	455 947	517 046
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	78 800	87 600
Итого	1 815 940	920 313

Условия и сроки платежей по непогашенным займам представлены ниже:

	31.12.2024	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	60 - 846 дней	19,5% - 26,0%
Займы, полученные от физических лиц	15 - 362 дней	19,0% - 27,5%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	33 - 359 дней	24,0% - 27,5%

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы получены под залог займов выданных на сумму 13 456 308 тыс. руб.

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

Информация о подверженности Группы риску ликвидности раскрыта в Примечании 25.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2024	31.12.2023
Облигации	-	1 499 669
Итого	-	1 499 669

По состоянию на 31 декабря 2023 года были выпущены облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные облигации полностью погашены.

Условия и сроки платежей по выпущенным облигациям представлены ниже:

	31.12.2023	
	Сроки погашения	Ставки
Облигации	46 - 200 дней	13,00% - 13,50%

15. Кредиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Прочая кредиторская задолженность	578 998	559 238
Итого	578 998	559 238

16. Аренда

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2024 и 2023 годов:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2024 года	16 313	16 313
Приобретения	2 114	2 114
Выбытия	(140)	(140)
Амортизационные отчисления	(4 898)	(4 898)
На 31 декабря 2024 года	13 389	13 389

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

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2024 и 2023 годов:

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2024 года	17 122	17 122
Приобретения	2 144	2 144
Выбытия	(186)	(186)
Процентные расходы	2 479	2 479
Модификация условий договора аренды	(4 564)	(4 564)
Лизинговые платежи	(2 232)	(2 232)
На 31 декабря 2024 года	14 733	14 733

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

17. Прочие обязательства

	31.12.2024	31.12.2023
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	67 522	48 056
Расчеты с персоналом	29 242	17 671
Расчеты по социальному страхованию	11 058	3 244
Прочее	13 800	39 137
Итого	121 622	108 108

18. Капитал

Ниже представлена информация об акционерах Общества на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно.

Наименование участника	31.12.2024		31.12.2023	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Мирончик Р.Б.	48,01%	32 015	48,01%	32 015
Пацко О.А.	9,20%	6 133	9,20%	6 133
Черпалюк А.В.	8,99%	5 996	8,99%	5 996
Мурзин А.В.	8,99%	5 996	8,99%	5 996
Прочие акционеры	24,81%	16 547	24,81%	16 547
Итого:	100%	66 687	100%	66 687

Акционерный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2024 году Общество начислило дивиденды в размере 1 400 000 тыс. руб. (в 2023 году: 698 000 тыс. руб.).

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

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

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

19. Процентные доходы

	2024	2023
Процентные доходы по микрозаймам выданным	11 931 629	10 953 054
Процентные доходы по займам выданным	13 143	22 914
Процентные доходы по депозитам и расчетным счетам в банках	55 379	17 534
Итого	12 000 151	10 993 502

20. Процентные расходы

	2024	2023
Процентные расходы по кредитам и займам полученным	466 600	224 325
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	93 147	192 746
Процентные расходы по аренде	2 479	25 953
Итого	562 226	443 024

21. Общие и административные расходы

	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения	470 789	401 319
Страховые взносы	119 960	114 893
Выходные пособия	6 258	6 837
Прочие расходы на персонал	375	-
Затраты на персонал	597 382	523 049
Расходы на рекламу	730 204	774 108
Профессиональные услуги	299 842	231 141
Техническое обслуживание и обновление ПО	131 183	51 439
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	112 340	63 441
Расходы на услуги кредитных организаций	71 892	66 262
Судебные и арбитражные издержки	43 559	39 805
SMS рассылка	34 185	39 530
Расходы по аренде	17 162	17 360
Амортизация нематериальных активов	17 132	3 922
Почтовые и курьерские расходы	10 820	17 306
Хозяйственные расходы	8 135	8 904
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	6 236	6 934
Техническое обслуживание и обновление офисной техники	3 628	4 288
Расходы на хранение документов	2 026	1 625
Расходы на ремонт	1 814	2 949
Расходы на аудит	1 695	2 608
Взносы в компенсационные фонд СРО	1 493	1 364
Расходы на подбор персонала	942	924
Расходы на уборку помещений	794	1 316
Расходы на обучение персонала	522	224
Командировочные расходы	280	309
Транспортные расходы	130	304
Прочее	21 176	5 776
Итого	2 114 572	1 864 888

22. Прочие доходы

	2024	2023
Доходы от оказания прочих услуг (страховая премия)	666 338	462 893
Агентское вознаграждение	507 659	310 081
Доходы от списания кредиторской задолженности	48 867	-
Доходы от оказания консультационных услуг	45 747	17 036
Доходы от погашения внебалансовой задолженности	22 842	24 308
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	15 558	16 480
Доходы от сдачи имущества в аренду	233	456
Прочее	761	337
Итого	1 308 005	831 591

23. Прочие расходы

	2024	2023
Расходы на благотворительность	12 685	9 710
Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней)	23 308	4 697
Корпоративные расходы на персонал	293	360
Прочее	547	130
Итого	36 833	14 897

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа выступала ответчиком в судебных разбирательствах. Исполнение обязательств Группы по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Группы.

25. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства и их эквиваленты	572 256	671 687
Займы выданные	6 218 938	6 168 977
Дебиторская задолженность	320 551	294 506
Величина максимального кредитного риска	7 111 745	7 135 170

Рыночный риск

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

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

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

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года валютный риск отсутствует.

Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	572 256			572 256
Займы выданные	4 285 198	1 763 526	170 214	6 218 938
Дебиторская задолженность	320 551			320 551
Прочие активы	14 696	4 018	7 686	26 400
Всего активов	5 192 701	1 767 544	177 900	7 138 145
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	563 856	1 239 654	12 430	1 815 940
Кредиторская задолженность	578 998			578 998
Обязательства по аренде	1 710	5 130	7 893	14 733
Прочие обязательства	100 077	21 545	-	121 622
Всего обязательств	1 244 641	1 266 329	20 323	2 531 293
Чистый разрыв ликвидности	3 948 060	501 215	157 577	4 606 852
Совокупный разрыв ликвидности	3 948 060	4 449 275	4 606 852	

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2024 г.	Котировки и на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		572 256		572 256
Займы выданные			6 218 938	6 218 938
Дебиторская задолженность			320 551	320 551
		572 256	6 539 489	7 111 745
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			1 815 940	1 815 940
Кредиторская задолженность			578 998	578 998
Обязательства по аренде			14 733	14 733
			2 409 671	2 409 671

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2023 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты		671 687		671 687
Займы выданные			6 168 977	6 168 977
Дебиторская задолженность			294 506	294 506
		671 687	6 463 483	7 135 170
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			920 313	920 313

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Выпущенные долговые ценные бумаги	1 499 669	1 499 669
Кредиторская задолженность	559 238	559 238
Обязательства по аренде	17 122	17 122
	2 996 342	2 996 342

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

27. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года являются:

	Характер связанности
Лицо, под значительным влиянием которого находится Общество	
Мирончик Роман Борисович	Акционер, доля 48,01%, Председатель совета директоров
Ключевой управленческий персонал	
Черпалюк Андрей Владимирович	Генеральный директор АО МФК «Центр Финансовой Поддержки», член Совета Директоров
Соловьев Юрий Николаевич	Генеральный директор ООО МФК «Займ Онлайн»
Мурзин Алексей Валерьевич	Член Совета Директоров
Москаленко Андрей Сергеевич	Член Совета Директоров
Пацко Олеся Александровна	Член Совета Директоров
Прочие связанные стороны	
ООО «Вива коллект»	Контролируется Мирончиком Р.Б.
ООО МКК «ФинПоинт»	Контролируется Мирончиком Р.Б.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 и 2023 годы представлены ниже.

	31.12.2024		
	Лицо, под значительным влиянием которого находится Общество	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность	-	-	17 109
Займы полученные	-	63 538	19 500
Прочие обязательства	-	4 668	9 197
Процентные доходы	-	-	13 143
Процентные расходы	-	14 186	-
Общие и административные расходы	-	79 935	-
Прочие доходы	-	-	233
	31.12.2023		
	Лицо, под значительным влиянием которого находится Общество	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	143 755
Дебиторская задолженность	-	-	24 859
Займы полученные	-	7 038	-
Прочие обязательства	-	2 358	25 338
Процентные доходы	-	-	22 914
Процентные расходы	4 425	2 065	155
Общие и административные расходы	-	77 125	-
Прочие доходы	-	-	456

Прилагаемые примечания на страницах 11- 45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	135 076	75 568
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	115 723	64 303
страховые взносы	19 353	11 265

Других операций со связанными сторонами в 2024 и 2023 годах не было.

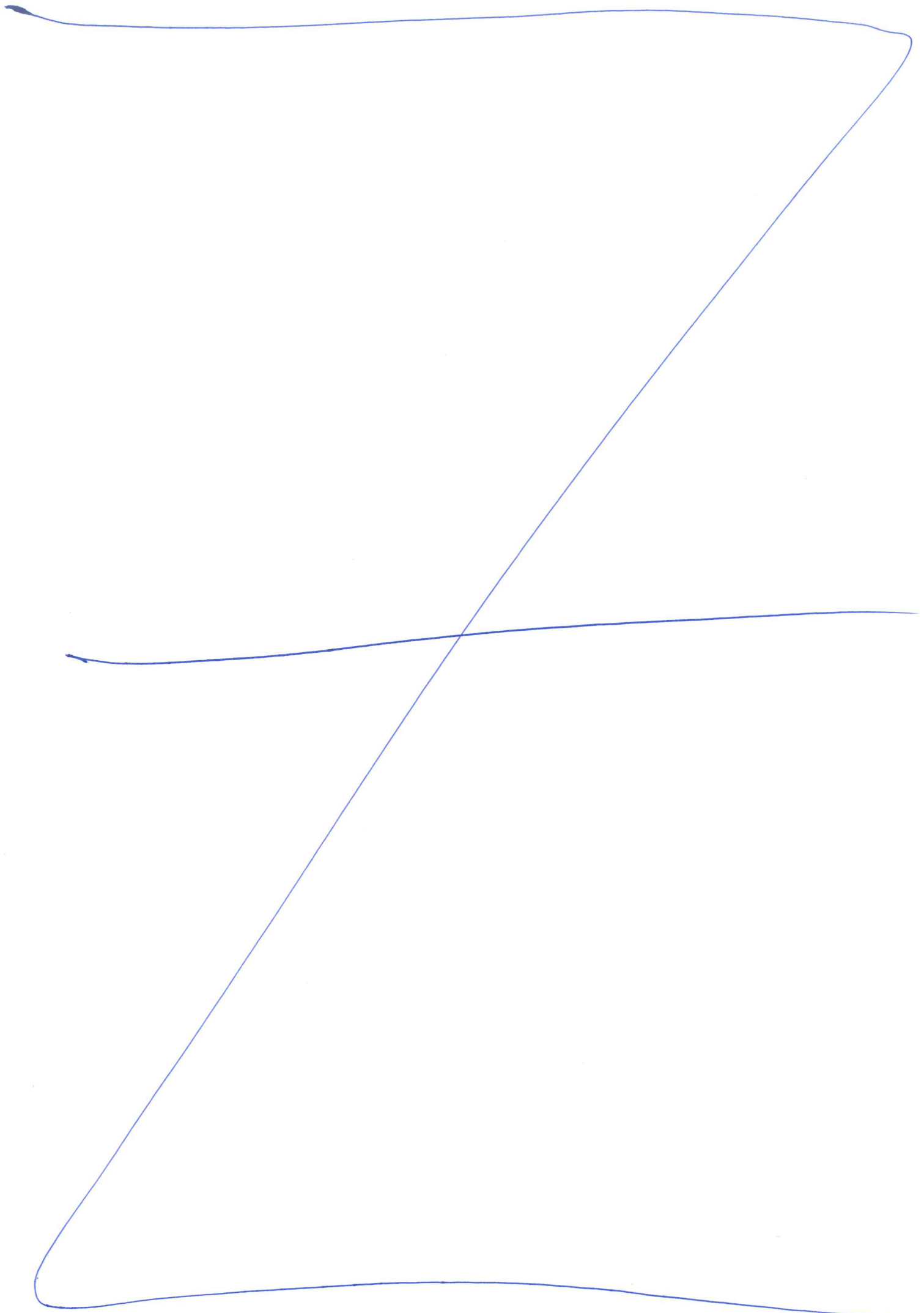
28. События после отчетной даты

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

Черпалюк А.В.
 Генеральный директор

«23» апреля 2025 г.





Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Сорок семь

(47) листов.

Руководитель аудита

ООО «Бюро Аудит»

/ Мыза Л.А.

