

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общество ограниченной ответственности)
и ее дочерних организаций

за 2023 год

Москва, 2024

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года</i>	<i>8</i>
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>9</i>
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>10</i>
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>11</i>
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы составления финансовой отчетности	13
4. Основные положения учетной политики	16
5. Основные средства и активы в форме права пользования.....	28
6. Нематериальные активы	29
7. Займы выданные	29
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	30
9. Производные финансовые инструменты	31
10. Денежные средства и их эквиваленты	31
11. Налог на прибыль	31
12. Займы полученные	33
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
14. Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	34
15. Обязательства по аренде	34
16. Уставный капитал.....	34
17. Процентные доходы и расходы	35
18. Административные расходы.....	35
19. Прочие операционные доходы (расходы)	35
20. Условные обязательства.....	35
21. Управление рисками.....	36
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23. Операции со связанными сторонами	41
24. События после отчетной даты.....	43

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1137746831606) и ее дочерних организаций, (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включая основные положения учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, которая в том числе включает матрицы оценочных резервов. Мы провели анализ использованных руководством Группы допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили критической оценке информации, используемой Группой для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах и информации о текущих и прогнозируемых экономических условиях.

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

Информация о выданных займах и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечании 7 «Займы выданные» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Привлеченные займы и выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о привлеченных займах и выпущенных долговых ценных бумагах раскрыта в примечаниях 12 «Займы полученные» и 13 «Выпущенные долговые ценные бумаги» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины финансовых обязательств, характеризующих финансовую деятельность Группы.

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, наиболее существенной представляется величина привлеченных средств от юридических лиц, кроме кредитных организаций, и выпущенные долговые ценные бумаги (облигации).

Наши процедуры включали: тестирование финансовых обязательств на предмет обоснованности признания их в качестве финансовых обязательств, наличия правоустанавливающих документов; оценку состояния системы внутреннего контроля за данным процессом.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных в отношении привлеченных займов и выпущенных долговых ценных бумаг, в годовой консолидированной финансовой отчетности.



ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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



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

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

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

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

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



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

Лариса Алексеевна Мыза,

действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ ИАС_2024 от 10 января 2024 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)

"24" мая 2024 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной
ответственностью), ОГРН 1137746831606
Адрес: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48, офис 1401.



Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВЫ			
Основные средства и активы в форме права пользования	5	265 914	145 228
Нематериальные активы	6	66 716	3 996
Отложенные налоговые активы	11	9 711	9 403
Займы выданные	7	5 185 538	2 096 305
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	121 981	47 291
Авансы выданные	8	76 688	32 000
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 804	8 665
Производные финансовые инструменты	9	52 458	44 217
Денежные средства и их эквиваленты	10	378 146	346 168
Всего активов		6 161 956	2 733 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	12	1 503 337	722 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 783 016	729 923
Отложенные налоговые обязательства	11	1 283	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	321 753	197 747
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		9 753	1 960
Обязательства по аренде	15	229 372	142 895
Всего обязательств		3 848 514	1 794 944
Капитал			
Уставный капитал	16	26 000	26 000
Добавочный капитал		79 344	79 344
Нераспределенная прибыль		2 206 277	831 262
Резерв накопленных курсовых разниц		(3 527)	1 723
Всего капитала, приходящегося на долю участников		2 308 094	938 329
Неконтролирующая доля участия		5 348	-
Всего капитал и обязательства		6 161 956	2 733 273



Константинова Е.Ф.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	17	8 554 465	4 625 209
Процентные расходы	17	(329 809)	(128 392)
Чистые процентные доходы		8 224 656	4 496 817
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	7	(5 062 415)	(2 439 912)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		3 162 241	2 056 905
Затраты на персонал		(683 684)	(397 894)
Административные расходы	18	(2 098 986)	(1 139 173)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	(39 994)	(15 264)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		(164 767)	54 938
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		198 113	(249 052)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		68 131	(76 658)
Прочие операционные доходы (расходы)	19	1 223 480	268 971
Прибыль до налогообложения		1 664 534	502 773
Расходы по налогу на прибыль	11	(290 049)	(98 871)
Чистая прибыль за год		1 374 485	403 902
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		627	1 224
Прочий совокупный доход за год		627	1 224
Совокупный доход за год		1 375 112	405 126
Чистая прибыль (убыток), приходящаяся на:			
участников Компании		1 375 015	403 902
неконтролирующую долю участия		(530)	-
Совокупный доход, приходящийся на:			
участников Компании		1 369 765	405 126
неконтролирующую долю участия		(530)	-

Киселева О.А.
Управляющий директор

“23 мая 2024 г.



Константинова Е.Ф.

Главный бухгалтер

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря
2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 709 291	2 895 097
Проценты уплаченные		(304 708)	(96 979)
Поступления за вычетом платежей от продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		190 525	-
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(2 673 120)	(1 295 994)
Оплата труда персонала		(452 121)	(334 955)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(309 148)	(70 680)
Оплата налога на прибыль		(273 618)	(101 196)
Размещение займов выданных		(15 845 766)	(9 588 464)
Возврат займов выданных		13 595 121	8 422 352
Прочие поступления		99 743	16 348
Прочие платежи		(90 859)	(9 008)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		(1 354 660)	(163 479)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(48 869)	(8 002)
Продажа основных средств		-	1 500
Вложения в дочерние компании		(16 421)	(12 134)
Продажа доли в дочерней компании		-	13 000
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(65 290)	(5 636)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(39 692)	(31 411)
Выплаты по кредитам и займам		(1 124 057)	(354 533)
Привлечение кредитов и займов		1 588 973	460 151
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 268 783	489 620
Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(240 000)	(60 000)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		1 454 007	503 827
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(2 079)	(296 067)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		31 978	38 645
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		346 168	307 523
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	378 146	346 168

Киселева С. А.

Управляющий директор

“23” мая 2024 г.



Е. Константинова

Константинова Е.Ф.

Главный бухгалтер

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

Капитал, приходящийся на долю участников

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв накопленных курсовых разниц	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021	26 000	79 344	427 360	499	-	533 203
Прибыль за отчетный год			403 902			403 902
Прочий совокупный доход за отчетный год				1 224		1 224
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022	26 000	79 344	831 262	1 723	-	938 329
Приобретение дочерних компаний					5 878	5 878
Прибыль за отчетный год			1 375 015		(530)	1 374 485
Прочий совокупный доход за отчетный год				(5 250)		(5 250)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023	26 000	79 344	2 206 277	(3 527)	5 348	2 313 442



Киселева О. А.

Управляющий директор

23 мая 2024 г.

Константинова Е.Ф.

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее — Компания) и его дочерних компаний (далее совместно – Группа). Перечень дочерних компаний приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Компания была учреждена в 2013 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102, выданного Федеральной службой по финансовым рынкам 17 октября 2013 года.

Компания специализируется на дистанционной выдаче (online) физическим лицам как микрозаймов «до зарплаты» до 30 тыс. руб. сроком до 30 дней, так и потребительских микрозаймов до 100 тыс. руб. сроком до 12 месяцев.

Юридический адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2023 года	Доля участия на 31 декабря 2022 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	81,80%	81,80%
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,90%	14,90%
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	3,3%
Итого	100%	100%

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 748 человек (31 декабря 2022 года: 380 человек). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным

бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

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

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

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

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

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

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, 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 Группы.

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.

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 нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Дочерними компаниями МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения / создания	Доля контроля, %	
			2023	2022
LIME IT VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	21.11.2019	100	100
LIME 24H VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	04.10.2019	100	100
Klaverco Holdings, LTD (Республика Кипр)	Финансовая деятельность	13.07.2020	100	100
ООО «Интел коллект» (Российская Федерация, ОГРН: 1205400001399)	Финансовая деятельность	09.11.2023	100	-
ООО МКК «Онлайнер» (Российская Федерация, ОГРН: 1205400057521)	Финансовая деятельность	22.03.2023	100	-
ООО МКК «Профин» (Российская Федерация, ОГРН: 1225400010263)	Финансовая деятельность	07.11.2023	100	-
ТОО «Finance Product» (Республика Казахстан, БИН 230740021331)	Финансовая деятельность	03.07.2023	97	-
ТОО «МФО «LIME.KZ» (Республика Казахстан, БИН 170940026128)	Финансовая деятельность	10.08.2023	97	-

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

Группа не ожидает, что применение данного стандарта 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 привлеченные кредиты и займы и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Группы. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования: недвижимость – 50 лет; компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет; транспорт – 3-5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Сроком использования лицензии считается фактический срок, указанный в договоре.

Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Налог на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

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

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

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

5. Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, включая активы в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недви- жимость	Транспорт	Офисное оборудо- вание	Итого основных средств
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2021	81 777	5 846	8 706	96 329
Поступления	98 341	6 500	6 382	111 223
Выбытия	-	(4 821)	-	(4 821)
По состоянию на 31 Декабря 2022	180 118	7 525	15 088	202 731
Поступления	130 958		48 056	179 014
Выбытия	(14 105)			(14 105)
По состоянию на 31 Декабря 2023	296 971	7 525	63 144	367 640
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2021	23 059	5 618	4 560	33 237
Начисленная амортизация	23 327	2 209	3 551	29 087
Выбытия		(4 821)		(4 821)
По состоянию на 31 Декабря 2022	46 386	3 006	8 111	57 503
Начисленная амортизация	43 422	2 165	8 036	53 623
Выбытия	(9 400)			(9 400)
По состоянию на 31 Декабря 2023	80 408	5 171	16 147	101 726
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2021	58 718	228	4 146	63 092
По состоянию на 31 Декабря 2022	133 732	4 519	6 977	145 228
По состоянию на 31 Декабря 2023	216 563	2 354	46 997	265 914

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2023 года	131 752	6 500	138 252
Приобретения	128 389	-	128 389
Модификация условий договора аренды	2 569		2 569
Выбытия	(4 705)		(4 705)
Амортизационные отчисления	(43 422)	(2 165)	(45 587)
На 31 декабря 2023 года	214 583	4 335	218 918

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2022 года	58 718	-	58 718
Приобретения	98 341	6 500	104 841
Амортизационные отчисления	(25 307)	-	(25 307)
На 31 декабря 2022 года	131 752	6 500	138 252

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочие	Вложения в НМА	Итого нематериал ных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2021	2 519	-	-	2 519
Поступления	4 800	-	-	4 800
По состоянию на 31 Декабря 2022	7 319	-	-	7 319
Поступления	270	27	63 390	63 687
По состоянию на 31 Декабря 2023	7 589	27	63 390	71 006
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2021	2 519	-	-	2 519
Начисленная амортизация	804	-	-	804
По состоянию на 31 Декабря 2022	3 323	-	-	3 323
Начисленная амортизация	965	2	-	967
По состоянию на 31 Декабря 2023	4 288	2	-	4 290
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2021	-	-	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2022	3 996	-	-	3 996
По состоянию на 31 Декабря 2023	3 301	25	63 390	66 716

7. Займы выданные

	31.12.2023	31.12.2022
Займы, выданные физическим лицам	8 689 021	5 239 559
Займы, выданные юридическим лицам	125 913	93 151
за вычетом резерва под ОКУ	(3 629 396)	(3 236 405)
Итого	5 185 538	2 096 305

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

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	3 236 405
Отчисления в резерв под ОКУ	5 062 325
Списание за счет резерва под ОКУ	(4 669 334)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3 629 396

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

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	3 077 343
Отчисления в резерв под ОКУ	2 438 715
Списание за счет резерва под ОКУ	(2 279 653)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3 236 405

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года получена гарантия на сумму 121 000 тыс. руб. по кредитной линии на сумму 40 000 тыс. руб.

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2023	31.12.2022
Торговая дебиторская задолженность	2 010	1 283
Прочая дебиторская задолженность	150 800	79 903
за вычетом резерва под ОКУ	(30 829)	(33 895)
Итого	121 981	47 291

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

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	33 895
Отчисления в резерв под ОКУ	39 994
Списание за счет резерва под ОКУ	(43 060)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	30 829

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

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	23 620
Отчисления в резерв под ОКУ	15 264
Списание за счет резерва под ОКУ	(4 989)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	33 895

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года в состав авансов выданных входят авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы выданные составили 76 688 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 32 000 тыс. руб.).

9. Производные финансовые инструменты

	31.12.2023	31.12.2022
Производные финансовые инструменты	52 458	44 217
Итого	52 458	44 217

В целях минимизации валютных рисков компания на постоянной основе применяет доступные инструменты хеджирования, оценка которых отражается в статье "Производные финансовые инструменты". В состав производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года входят сделки на покупку расчётных валютных опционов (колл).

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023	31.12.2022
Текущие счета		
- в рублях	240 100	188 252
- в евро	9	1 337
- во вьетнамских донгах	4	3
- в казахских тенге	347	-
Краткосрочные депозиты		
- в казахских тенге	30 801	-
Денежные средства в пути		
- в рублях	110 845	160 436
за вычетом резерва под ОКУ	(3 960)	(3 860)
Итого	378 146	346 168

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года входят остатки в 11 (одиннадцати) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) казахском банке, 33% из которых приходятся на АО «КИВИ Банк, 18% - на ПАО «ТКБ Банк», 17% - на АО «Альфа-Банк» и 16% - на ПАО «Промсвязьбанк».

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года входят остатки в 8 (восьми) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) латвийском банке, 48% из которых приходятся на ПАО «Промсвязьбанк», 43% - на ПАО «ТКБ Банк» и 9% - на АО «КИВИ Банк.

11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	288 966	101 255
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	1 083	(2 384)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	290 049	98 871

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

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

	2023	2022
Прибыль до налогообложения	1 664 534	502 773
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	332 907	100 555
Расходы /(доходы), не принимаемые к налогообложению	(42 858)	(1 684)
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	290 049	98 871

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

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней компании	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам				
Денежные средства и их эквиваленты	1 402	(474)	41	969
Обязательства по аренде	28 873	16 792		45 665
Прочие обязательства	8 811	667	63	9 541
Всего требований по отложенному налогу	39 086	16 985	104	56 175
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Основные средства	(27 948)	(16 307)		(44 255)
Займы выданные	(1 735)	(1 757)	-	(3 492)
Всего обязательств по отложенному налогу	(29 683)	(18 064)	-	(47 747)
Эффект от конвертации в валюту представления		(4)		
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	9 403	(1 083)	104	8 428

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	166	1 236	1 402
Обязательства по аренде	11 993	16 880	28 873
Прочие обязательства	5 574	3 237	8 811
Всего требований по отложенному налогу	17 733	21 353	39 086
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(12 062)	(15 886)	(27 948)
Займы выданные	1 348	(3 083)	(1 735)
Всего обязательств по отложенному налогу	(10 714)	(18 969)	(29 683)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	7 019	2 384	9 403

12. Займы полученные

	31.12.2023	31.12.2022
Займы, полученные от юридических лиц	1 193 028	550 087
Займы, полученные от физических лиц	283 798	136 543
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	26 511	35 789
Итого	1 503 337	722 419

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитам и займам были следующими:

	31.12.2023	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	90 - 1095 дней	19,60% - 20,00%
Займы, полученные от физических лиц	181 - 2509 дней	10,00% - 21,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	180 - 1095 дней	15,50% - 18,00%
	31.12.2022	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	120 - 1095 дней	12,55% - 21,0%
Займы, полученные от физических лиц	181 - 2509 дней	12,0% - 22,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	181 - 1462 дней	15,5% - 21,0%

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы получены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов, выданных на сумму 1 401 835 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы получены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов, выданных на сумму 1 335 505 тыс. руб.

Информация о подверженности Группы процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 21.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2023	31.12.2022
Облигации	1 783 016	729 923
Итого	1 783 016	729 923

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущены облигации номинальной стоимостью 1 800 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2024-2026 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,5-20,00%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущены облигации номинальной стоимостью 740 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2023-2024 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,75-20,00%.

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2023	31.12.2022
Торговая кредиторская задолженность	157 600	109 805
Прочая кредиторская задолженность	65 934	44 174
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	60 815	22 631
Задолженность перед персоналом	37 404	21 137
Итого	321 753	197 747

15. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2023 года	138 209	4 686	142 895
Приобретения	130 909	-	130 909
Процентные расходы	16 790	315	17 105
Модификация условий аренды	51	-	51
Лизинговые платежи	(59 127)	(2 461)	(61 588)
На 31 декабря 2023 года	226 832	2 540	229 372

Сроки погашения арендных обязательств 2024 - 2027 годы.

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2022 года	59 630	-	59 630
Приобретения	98 341	6 500	104 841
Процентные расходы	9 392	442	9 834
Лизинговые платежи	(29 154)	(2 256)	(31 410)
На 31 декабря 2022 года	138 209	4 686	142 895

Сроки погашения арендных обязательств 2023 - 2027 годы.

16. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года соответственно.

Наименование участника	31.12.2023		31.12.2022	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	81,8%	21 268	81,8%	21 268
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,9%	3 875	14,9%	3 875
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	857	3,3%	857
Итого:	100%	26 000	100%	26 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2023 и 2022 годах Компания не начисляла дивиденды.

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2023 и 2022 годы представлены в таблице ниже:

	2023	2022
Процентные доходы по займам выданным	8 544 425	4 621 626
Процентные доходы по текущим счетам в банках	10 040	3 783
Итого	8 554 465	4 625 209

Процентные расходы за 2023 и 2022 годы представлены в таблице ниже:

	2023	2022
Процентные расходы по займам полученным	87 044	49 312
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	225 639	69 246
Процентные расходы по аренде	17 126	9 834
Итого	329 809	128 392

18. Административные расходы

	2023	2022
Расходы на рекламу	1 176 265	451 233
Профессиональные услуги	281 136	212 071
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	235 264	245 787
Информационные технологии	79 679	50 820
Хозяйственные расходы	55 001	26 918
Амортизация	54 591	29 891
Расходы по налогам	43 265	30 133
Телекоммуникационные услуги	36 598	9 375
Командировочные расходы	8 050	2 782
Расходы по аренде	2 398	10 194
Прочие расходы	126 739	69 969
Итого	2 098 986	1 139 173

19. Прочие операционные доходы (расходы)

	2023	2022
Штрафные санкции по договорам к получению	536 121	136 501
Комиссионные доходы	559 463	44 524
Доходы от сдачи имущества в аренду	510	485
Прочие доходы	127 386	87 461
Итого	1 223 480	268 971

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

21. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности. Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

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

	31.12.2023	31.12.2022
Займы выданные	5 185 538	2 096 305
Производные финансовые инструменты	52 458	44 217
Торговая и прочая дебиторская задолженность	121 678	47 291
Денежные средства и их эквиваленты	378 146	346 168
Величина максимального кредитного риска	5 737 820	2 533 981

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

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

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

	2023		2022	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	46	46	1 710	1 710
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	1	1	(4 624)	(4 638)
10% рост курса Казахского Тенге по отношению к российскому рублю	3 032	3 032	-	-

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

31 декабря 2023 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	4 291 581	773 166	120 791	5 185 538
Производные финансовые инструменты	-	52 458	-	52 458
Торговая и прочая дебиторская задолженность	121 981	-	-	121 981
Денежные средства и их эквиваленты	378 146	-	-	378 146
Всего активов	4 791 708	825 624	120 791	5 738 123
Обязательства				
Займы полученные	418 023	1 032 556	52 758	1 503 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 114	536 925	1 225 977	1 783 016
Торговая и прочая кредиторская задолженность	252 700	69 053	-	321 753
Обязательства по аренде	19 180	56 484	153 708	229 372
Всего обязательств	710 017	1 695 018	1 432 443	3 837 478
Чистый разрыв ликвидности	4 081 691	(869 394)	(1 311 652)	1 900 645
Совокупный разрыв ликвидности	4 081 691	3 212 297	1 900 645	

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

31 декабря 2022 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	2 053 391	38 259	4 655	2 096 305
Производные финансовые инструменты	-	44 217	-	44 217
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 291	-	-	47 291
Денежные средства и их эквиваленты	346 168	-	-	346 168
Всего активов	2 446 850	82 476	4 655	2 533 981
Обязательства				
Займы полученные	122 300	156 697	443 422	722 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 867	172 056	550 000	729 923
Торговая и прочая кредиторская задолженность	197 747	-	-	197 747
Обязательства по аренде	6 376	24 728	111 791	142 895
Всего обязательств	334 290	353 481	1 105 213	1 792 984
Чистый разрыв ликвидности	2 112 560	(271 005)	(1 100 558)	740 997
Совокупный разрыв ликвидности	2 112 560	1 841 555	740 997	

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Менеджмент Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Группа минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Группой, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов, выданных под новые рыночные условия.

Географический риск

В 2023 году Группа приобрела две Казахстанские компании. На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года часть операций находится во Казахстане:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Основные средства и нематериальные активы	12 507	-
Авансы выданные	9 287	-
Денежные средства и их эквиваленты	31 148	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	(150)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 822)	-

В 2019 году Группа приобрела вьетнамскую компанию. На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года часть операций находится во Вьетнаме:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Денежные средства и их эквиваленты	13	10

В 2020 году Группа приобрела кипрскую компанию. На 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года часть операций находится в странах ОЭСР:

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 952	1 489
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 234)	(2 045)
Займы полученные	(72 501)	(48 678)

Также, часть операций находится в Южно-Африканской Республике.

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Займы выданные	70 890	47 481

В остальном географический риск сосредоточен на территории России.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости с использованием

<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	52 458			52 458
	52 458	-	-	52 458
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			5 185 538	5 185 538
Торговая и прочая дебиторская задолженность			121 981	121 981
Денежные средства и их эквиваленты		378 146		378 146
	-	378 146	5 307 519	5 685 665
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			1 503 337	1 503 337
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 783 016	1 783 016
Торговая и прочая кредиторская задолженность			321 753	321 753
Обязательства по аренде			229 372	229 372
	-	-	3 837 478	3 837 478
<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>

Оценка справедливой стоимости с использованием

31 декабря 2022 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	44 217	-	-	44 217
	44 217	-	-	44 217
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			2 096 305	2 096 305
Торговая и прочая дебиторская задолженность			47 291	47 291
Денежные средства и их эквиваленты		346 168		346 168
		346 168	2 143 596	2 489 764
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			722 419	722 419
Выпущенные долговые ценные бумаги			729 923	729 923
Торговая и прочая кредиторская задолженность			197 747	197 747
Обязательства по аренде		-	142 895	142 895
			1 792 984	1 792 984

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

23. 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 на 31 декабря 2023 года являются:

Лицо, под контролем которого находится Группа	Характер связанности
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании (доля 81,8%), конечный бенефициар
Ключевой управленческий персонал	
Киселёва Олеся Александровна	Управляющий директор
Сергушкин Станислав Сергеевич	Председатель Совета директоров
Долгов Семён Викторович	Член Совета директоров
Дегтярёв Андрей Владимирович	Член Совета директоров
Дзензелюк Наталья Сергеевна	Член Совета директоров
Круглов Павел Александрович	Директор ТОО «Finance Product»
Полетаев Тимофей Олегович	Генеральный директор ООО МКК «Профин»
Бакушкин Аркадий Петрович	Генеральный директор ООО МКК «Онлайнер»
Шолохов Вадим Игоревич	Генеральный директор ООО «Интел коллект»
Ергалиева Гульмира Конусбаевна	Директор ТОО «МФО «LIME.KZ»

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период представлены ниже.

31.12.2023			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	550
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	37 803
Кредиты и займы полученные	-	(4 525)	(72 501)
Прочие обязательства	-	(2 436)	
Процентные доходы	-	-	17 438
Процентные расходы	-	(969)	(9 516)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-	-	(9 259)
Административные расходы	-	(26 968)	-
31.12.2022			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-		457
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-		37 803
Кредиты и займы полученные	-	(6 354)	(48 678)
Прочие обязательства	-	(1 802)	(37 156)
Процентные доходы	-		16 299
Процентные расходы	(2 768)	(681)	(8 876)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-		2 371
Прочие операционные доходы (расходы)	-	-	213
Административные расходы	-	(18 264)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023	2022
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	26 968	18 264
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	22 355	15 120
страховые взносы	4 613	3 144

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

Конечным бенефициаром и контролирующей стороной Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

24. События после отчетной даты


В январе 2024 года изменилось распределение долей в Уставном капитале на основании договора купли-продажи между действующими участниками Общества. В результате перераспределения доля основного участника Нефедова А. С. снизилась с 21 268 тыс. руб. (81,8%) до 20 480 тыс. руб. (78,77%). Перераспределение долей не повлияло на размер Уставного капитала Общества и не привело к существенному изменению доли основного участника Нефедова А.С.

В феврале 2024 года приказами Банка России от 21.02.2024 № ОД-266 и № ОД-277 у кредитной организации КИВИ Банк (АО) (рег. № 2241, город Москва; ИНН 3123011520) отозвана лицензия на осуществление банковских операций. КИВИ Банк (АО) являлся одним из банков-партнеров Общества. В результате отзыва лицензии у КИВИ Банка (АО) расчеты с физическими лицами, проходящие через данный банк, в полном объеме были переключены на альтернативные каналы эквайринга через другие банки-партнеры.

Вышеуказанные события не оказали существенного влияния на деятельность Общества и не влияют на непрерывность его деятельности

Другие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Группы, отсутствуют.




Константинова Е.Ф.
Главный бухгалтер