

ООО «Форт»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет о движении капитала	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	11
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
4.	ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО	14
5.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
6.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	25
7.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	25
8.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	26
9.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	26
10.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	27
11.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	27
12.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
13.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	28
14.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	29
15.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	31
16.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	32
17.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	34
18.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	35
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	35
21.	ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ	36
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
23.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	36
24.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	37
25.	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	39
26.	ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ	46
27.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	47

Исх. № 1772 от 28.06.2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «Форт»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Форт» (ОГРН 1177746052296) и его дочернего общества (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год;
- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- консолидированного отчета о движении капитала за 2023 год;
- примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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 иные 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.

1. Микрозаймы и займы выданные – примечание 13 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом займов и микрозаймов выданных и присущей их оценке неопределенности. Обесценение финансовых активов оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение займов и микрозаймов, выданных юридическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при

расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры:

Мы оценили организационную и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения займов и микрозаймов, выданных юридическим лицам.

По выбранным займам и микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Группой для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Группы, на предмет полноты используемых данных и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность займов и микрозаймов кредитному риску.

2. Средства, привлеченные от физических и юридических лиц, выпущенные долговые ценные бумаги – примечание 18 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических и юридических лиц.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения Группой обязательств по уплате процентов и погашения выпущенных ценных бумаг. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки возврата привлеченных средств, погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная

уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- 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 основой 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- 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;
- проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовой консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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, отвечающим за 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, отвечающих за корпоративное управление, мы определили 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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-39
от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«28» июня 2024 г.

ООО «Форт»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы	6	1 474 808	1 007 718
Процентные расходы	6	(507 964)	(319 433)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		966 844	688 285
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	7	(250 008)	(321 502)
Чистые процентные доходы		716 836	366 783
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 051)	225 986
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(4 446)	6 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		4 069	(3 223)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(179 862)	(185 109)
Прочие доходы	9	114 379	63 712
Прочие расходы	10	(279 211)	(151 394)
Прибыль до налогообложения		365 714	323 118
Расходы по налогу на прибыль	11	(71 837)	(67 098)
Чистая прибыль		293 877	256 020
Совокупный доход за период		293 877	256 020
Совокупный доход, приходящийся на долю собственника Группы		230 652	196 620
Совокупный доход, приходящийся на долю меньшинства		63 225	59 400

Подписано от имени Руководства Компании: 27 июня 2024 года

Генеральный директор

Андреев А.Т.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ООО «Форт»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	12	444 969	369 421	233 050
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	4 142 266	2 238 340	1 829 483
Нематериальные активы	15	125	690	1 373
Основные средства	16	5 461	18 320	19 148
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	3 125
Прочие активы	17	4 327	15 980	10 108
ИТОГО АКТИВЫ		4 597 148	2 642 751	2 096 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	5 671	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	3 590 763	1 966 107	1 536 211
Прочие обязательства	19	133 917	51 491	45 342
Обязательства по налогу на прибыль		5 104	4 919	-
Отложенные налоговые обязательства	11	1 261	3 837	8 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 731 045	2 032 025	1 590 719
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	20	3 637	3 637	3 637
Добавочный оплаченный капитал	21	38 117	38 117	38 117
Нераспределенная прибыль		635 538	434 849	355 638
Капитал, причитающийся собственнику Группы		677 292	476 603	397 392
Доля меньшинства		188 811	134 123	108 176
ИТОГО КАПИТАЛ		866 103	610 726	505 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		4 597 148	2 642 751	2 096 287

Подписано от имени Руководства Компании: 27 июня 2024 года

Генеральный директор

Михайлов А.И.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2023 год	2022 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 368 232	868 661
Проценты уплаченные		(491 163)	(250 230)
Прочие доходы		14 799	262 766
Административные и прочие расходы		(55 376)	(73 610)
Уплаченный налог на прибыль		(74 318)	(63 860)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		762 174	743 727
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 876 343)	(728 799)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(208 285)	(142 496)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(101 058)	(159 021)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1 423 512)	(286 589)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации ценных бумаг		290	233 085
Приобретение ценных бумаг		(280)	(219 907)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		10	13 178
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов и кредитов		2 114 164	2 101 994
Выпуск облигаций		1 358 086	165 141
Выплата дивидендов		(32 924)	(150 862)
Погашение займов и кредитов, и обязательств по договорам аренды		(1 940 276)	(1 706 491)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		1 499 050	409 782
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		75 548	136 371
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		369 421	233 050
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12	444 969	369 421

Подписано от имени Руководства Компании: 27 июня 2024 года

Генеральный директор

Мещёнов А.Г.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «Форт»
 Консолидированный отчет о движении капитала за 2023 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Капитал, причитающийся собственнику Группы	Доля меньшинства	Всего
1 января 2022 года	3 637	38 117	355 638	397 392	108 176	505 568
Совокупная прибыль за период	-	-	196 620	196 620	59 400	256 020
Дивиденды	-	-	(117 409)	(117 409)	(33 453)	(150 862)
31 декабря 2022 года	3 637	38 117	434 849	476 603	134 123	610 726

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Капитал, причитающийся собственнику Группы	Доля меньшинства	Всего
1 января 2023 года	3 637	38 117	434 849	476 603	134 123	610 726
Совокупная прибыль за период	-	-	230 652	230 652	63 225	293 877
Дивиденды	-	-	(29 963)	(29 963)	(8 537)	(38 500)
31 декабря 2023 года	3 637	38 117	635 538	677 292	188 811	866 103

Подписано от имени Руководства Компании: 27 июня 2024 года

Генеральный директор

Александр А.Т.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Форт» и его дочерняя компания Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд») (далее - «Группа») осуществляют предоставление займов и прочих видов кредита.

Общество с ограниченной ответственностью «Форт» (далее - «Компания») учреждено 24 января 2017 года. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Компании: 119034, город Москва, пер. Турчанинов, д. 6, стр. 2, этаж 2, помещение 1, комната 21.

Основным видом деятельности Компании является предоставление прочих финансовых услуг.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд») (далее - Компания) была образована в 2017 году. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Компании: 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций: № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность.

Компания не имеет филиалов.

Среднесписочная численность персонала Группы на 31 декабря 2023 года составила 48 человек (на 31 декабря 2022 года - 39 человек, на 1 января 2022 года - 39 человек).

Ниже представлена информация об участниках Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года:

Наименование	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Землянов А.С.	100%	100%	100%

Бенефициарный владелец Группы - Землянов Сергей Юрьевич, владеющий 100% уставного капитала.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**Общая характеристика**

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2023 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Однако благодаря принятым мерам Правительства Российской Федерации и Банка России ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру, что вызвало значительные колебания цен на ряд товаров, таких как нефть и газ, минеральные удобрения, сельскохозяйственная продукция и прочие.

В 2023 году темп роста российской экономики составил 3,6% после снижения на 2,5% годом ранее. По итогам 2023 года среднее значение курса рубля составило 85,2 рубля за 1 доллар США по сравнению с 68,5 рубля за 1 доллар США в 2022 году. По итогам 2023 года ключевая ставка была повышена с 7,5% до уровня 16%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Группы по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года у Группы не было существенных активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Группы.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признаются только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное (текущее), если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

Поправки, принятые в 2020 году, первоначально вступали в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Однако в связи с пандемией COVID-19 вступление в силу данных поправок было отложено на один год, до 1 января 2023. Дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года

Долгосрочные обязательства с ковенантами - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде - Поправки к МСФО (IFRS) 16 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки и уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по указанным операциям.

Соглашения по финансированию поставщиков - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить влияние этих договоренностей на обязательства компании и ее денежные потоки, а также на ее подверженность риску ликвидности.

Поправки требуют от компании раскрывать следующее в отношении договоренностей о финансировании поставщиков:

- условия договоренностей;
- балансовую стоимость и связанные показатели финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, являющиеся частью договоренностей о финансировании поставщиков, с разбивкой по суммам, которые поставщики уже получили;
- диапазон дат платежей;
- информацию о риске ликвидности.

Также в поправках дается объяснение характеристик договоренностей о финансировании поставщиков.

Ограничения конвертируемости валют - поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки опубликованы для устранения различий в учетных практиках, возникающих из-за недостаточной конвертируемости некоторых валют. Поправки потребуют от компаний последовательного подхода к оценке того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и если нет – к определению обменного курса соответствующих валют. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. Стандарт также дополняется руководством по применению, в котором приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки, для иллюстрации которых к стандарту прилагается несколько примеров.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2023 года, является первой финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2022 года, Компания подготавливала финансовую отчетность, согласно российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2023 года или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, завершившийся на указанную дату. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности вступительный отчет о финансовом положении Группы был подготовлен на 1 января 2022 года, дату перехода Группы на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Группой при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2022 года согласно российским РСБУ, а также ранее опубликованной подготовленной согласно российским РСБУ финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, завершившийся на указанную дату.

Оценочные значения

Оценочные значения на 1 января 2022 года и 31 декабря 2022 года, соответствуют оценочным значениям на эти же даты, принятым согласно российским РСБУ (после корректировок с учетом различий в учетной политике). Оценочные значения, использованные Группой для представления этих сумм согласно МСФО, отражают условия на 1 января 2022 года - дату перехода на МСФО - и 31 декабря 2022 года.

Сверка капитала Группы на 1 января 2022 года (дата перехода на МСФО)

Пояснение	РСБУ на 1 января 2022 года	Эффект корректировок по МСФО	Эффект консоли- дации	МСФО на 1 января 2022 года	
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2	31 687	201 363	-	233 050
Финансовые вложения		70 198		(70 198)	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	2 039 633	(202 130)	(8 020)	1 829 483
Нематериальные активы		1 373	-	-	1 373
Основные средства		19 148	-	-	19 148
Требования по текущему налогу на прибыль		3 125	-	-	3 125
Прочие активы		9 341	767	-	10 108
ИТОГО АКТИВЫ		2 174 505	-	(78 218)	2 096 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		498	-	-	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1	1 582 965	(38 734)	(8 020)	1 536 211
Прочие обязательства	1	6 608	38 734	-	45 342
Отложенные налоговые обязательства		8 668	-	-	8 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 598 739	-	(8 020)	1 590 719
КАПИТАЛ					
Уставный капитал		93 837	-	(90 200)	3 637
Добавочный оплаченный капитал		43 117	-	(5 000)	38 117
Нераспределенная прибыль		438 812	-	(83 174)	355 638
Капитал, причитающийся собственнику Группы		575 766	-	(178 374)	397 392
Доля меньшинства		-	-	108 176	108 176
ИТОГО КАПИТАЛ		575 766	-	(70 198)	505 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		2 174 505	-	(78 218)	2 096 287

Сверка капитала Группы на 31 декабря 2022 года

Пояснение	РСБУ на 31 декабря 2022 года	Эффект корректировок по МСФО	Эффект консоли- дации	МСФО на 31 декабря 2022 года	
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2	198 217	171 204	-	369 421
Финансовые вложения		70 198	-	(70 198)	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	2 417 827	(178 807)	(680)	2 238 340
Нематериальные активы		690	-	-	690
Основные средства		18 320	-	-	18 320
Прочие активы		8 377	7 603	-	15 980
ИТОГО АКТИВЫ		2 713 629	-	(70 878)	2 642 751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 671	-	-	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1	2 005 732	(39 625)	-	1 966 107
Прочие обязательства	1	12 546	39 625	(680)	51 491
Обязательства по налогу на прибыль		4 919	-	-	4 919
Отложенные налоговые обязательства		3 837	-	-	3 837
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 032 705	-	(680)	2 032 025
КАПИТАЛ					
Уставный капитал		93 837	-	(90 200)	3 637
Добавочный оплаченный капитал		43 117	-	(5 000)	38 117
Нераспределенная прибыль		543 970	-	(109 121)	434 849
Капитал, причитающийся собственнику Группы		680 924	-	(204 321)	476 603
Доля меньшинства				134 123	134 123
ИТОГО КАПИТАЛ		680 924	-	(70 198)	610 726
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		2 713 629	-	(70 878)	2 642 751

Сверка совокупного дохода Группы за 2022 год

Пояснение	РСБУ за 2022 год	Эффект корректировок по МСФО	Эффект консоли- дации	МСФО за 2022 год
Процентные доходы	1 007 718	-	-	1 007 718
Процентные расходы	(319 464)	-	31	(319 433)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	688 254	-	31	688 285
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(321 502)	-	-	(321 502)
Чистые процентные доходы	366 752	-	31	366 783
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 986	-	-	225 986
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6 363	-	-	6 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	(3 223)	-	-	(3 223)
Общехозяйственные и административные расходы	3 (323 455)	138 072	274	(185 109)
Прочие доходы	181 751	-	(118 039)	63 712
Прочие расходы	3 (13 646)	(138 072)	324	(151 394)
Прибыль до налогообложения	440 528	-	(117 410)	323 118
Расходы по налогу на прибыль	(67 098)	-	-	(67 098)
Чистая прибыль	373 430	-	(117 410)	256 020
Совокупный доход, приходящийся на долю собственника Группы	373 430	-	(176 810)	196 620
Совокупный доход, приходящийся на долю меньшинства	-	-	59 400	59 400
Совокупный доход за период	373 430	-	(117 410)	256 020

Пояснения к сверкам капитала Группы на 1 января 2022 года и 31 декабря 2022 года и свертке совокупного дохода Группы за 2022 год.

1. Прочие обязательства

Расчеты по микрозаймам и расчеты с поставщиками и подрядчиками исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются в составе прочих обязательств.

2. Депозиты в банках, размещенные на срок, менее 3 месяцев.

Депозиты в банках, размещенные на срок, менее 3 месяцев, исключаются из долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются как денежные средства и их эквиваленты.

3. Прочие расходы

Комиссионные и агентские расходы, а также расходы по государственной пошлине исключаются из общехозяйственных и административных расходов и учитываются в составе прочих расходов.

5. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и расчетные счета в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Группа определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с

использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

- методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Группа формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Группа оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае; появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Группа оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Группы в сумме полученных Группой средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Группа классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Группа проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группы и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора,

признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Группа определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или подлежащие уплате Группой.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Группой:

- на момент первоначального признания;
- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном 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

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Группу, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Группа предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Группа самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Группы.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Группы на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в 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.

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.

Суммы отложенного налога на прибыль 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 и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. 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 прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 первоначальной 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 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.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления 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.

Аренда

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

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, 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.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Принципы консолидации

Организация консолидируется в финансовой отчетности, если Группа контролирует ее деятельность. Организация считается контролируемой Группой, если руководство Группы может определять финансовую и хозяйственную политику организации с целью получения прибыли от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи.

Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за отчетный период, аналогичный отчетному периоду материнской организации; в случае необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы. Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, а также прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав прочих расходов в тот момент, когда они были понесены.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: переданного возмещения за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли участия в капитале приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство повторно оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
Микрозаймы	183 060	144 569
Займы, выданные юридическим лицам	1 283 186	847 378
Долговые ценные бумаги	-	4 829
Расчетные счета и депозиты в банках	8 562	10 942
Итого процентные доходы	1 474 808	1 007 718
Процентные расходы		
Привлеченные займы юридических лиц	77 276	78 844
Привлеченные займы физических лиц	147 910	126 791
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	24 770	19 048
Привлеченные кредиты	116 166	84 559
Выпущенные облигации	140 423	6 289
Арендные обязательства	1 419	3 902
Итого процентные расходы	507 964	319 433
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	966 844	688 285

7. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2023 г.	-	21 136	489 616	510 752
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-	113 529	136 479	250 008
Списание	-	(1 476)	(76 787)	(78 263)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	-	133 189	549 308	682 497

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г.	67	40 273	234 644	274 984
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(67)	(14 595)	336 164	321 502
Списание		(4 542)	(81 192)	(85 734)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	-	21 136	489 616	510 752

8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Вознаграждение персонала	90 172	78 485
Профессиональные услуги	36 158	10 257
Страховые взносы	15 232	12 741
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 896	12 050
Информационные и телекоммуникационные услуги	7 670	54 397
Расходы по списанию стоимости запасов	1 790	7 549
Командировочные расходы	517	129
Прочее	19 427	9 501
Итого общехозяйственные и административные расходы	179 862	185 109

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2023 год	2022 год
Доходы от субаренды	1 722	616
Штрафы, пени, неустойки	88 742	59 471
Прочие доходы	23 915	3 625
Итого прочие доходы	114 379	63 712

10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Комиссионные расходы	13 379	14 250
Агентские услуги	261 649	119 711
Госпошлина	4 150	4 141
Прочие расходы	33	13 292
Итого прочие расходы	279 211	151 394

11. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2023 год	2022 год
Текущий налог	74 413	71 929
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(2 576)	(4 831)
Итого	71 837	67 098

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налога на прибыль	365 714	323 118
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	73 143	64 624
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	(1 306)	2 474
Итого расходы по налогу на прибыль	71 837	67 098

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 207)	1 925	(2 282)
Нематериальные активы	8	(4)	4
Основные средства	11	(8)	3
Прочие активы	158	(78)	80
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	265	(135)	130
Прочие обязательства	(72)	876	804
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(3 837)	2 576	(1 261)

	1 января 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2022 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8 603)	4 396	(4 207)
Нематериальные активы	8	-	8
Основные средства	(38)	49	11
Прочие активы	-	158	158
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13)	278	265
Прочие обязательства	(22)	(50)	(72)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(8 668)	4 831	(3 837)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
<i>Расчетные счета в банках</i>			
С рейтингом ruAA+- ruAA-	116 844	197 674	30 930
С рейтингом ruA+- ruA-	6	192	120
С рейтингом ruBBB+- ruBBB-	90	185	144
С рейтингом ruB+ - ruB-	25	166	33
Без рейтинга	38	-	-
Итого расчетные счета в банках	117 003	198 217	31 227
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>			
С рейтингом ruAA+- ruAA-	227 166	171 204	201 823
С рейтингом ruBBB+- ruBBB-	100 800		
Итого депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	327 966	171 204	201 823
Итого денежные средства и их эквиваленты	444 969	369 421	233 050

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Производные финансовые инструменты	-	(5 671)	(498)
Итого финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 671)	(498)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года, 1 января 2022 года:

	31 декабря 2022	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Форвардные контракты buy USD/ sell RUB	17 628	(5 671)
Итого производных обязательств	17 628	(5 671)
	31 декабря 2021	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Форвардные контракты buy USD/ sell RUB	11 642	(498)
Итого производных обязательств	11 642	(498)

14. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Займы, выданные юридическим лицам	4 278 300	2 265 753	1 815 166
Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	73 063	111 493	-
Микрозаймы	473 400	371 846	289 301
Резерв под обесценение	(682 497)	(510 752)	(274 984)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 142 266	2 238 340	1 829 483

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ.

На 31 декабря 2023 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Займы, выданные индивиду- альным предприни- мателям	Микро- займы	Итого
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	3 817 448	73 063	360 472	4 250 983
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно- обесцененных при первоначальном признании	460 852	-	112 928	573 780
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 278 300	73 063	473 400	4 824 763

На 31 декабря 2022 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Займы, выданные индивиду- альным предприни- мателям	Микро- займы	Итого
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	1 870 766	111 493	276 916	2 259 175
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно- обесцененных при первоначальном признании	394 987	-	94 930	489 917
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 265 753	111 493	371 846	2 749 092

На 1 января 2022 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Займы, выданные индивиду- альным предприни- мателям	Микро- займы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12- месячным ОКУ	6 769	-	-	6 769
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	1 602 558	-	219 141	1 821 699
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно- обесцененных при первоначальном признании	205 839	-	70 160	275 999
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 815 166	-	289 301	2 104 467

Сумма полученного обеспечения в виде поручительств, залогов, в т.ч. оборудования, спецтехники, движимого и недвижимого имущества, транспортных средств на 31 декабря 2023 года составила 17 848 890 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 10 687 263 тыс. руб., на 1 января 2022 года: 10 421 352 тыс. руб.).

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	633	57	690
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(2 552)	(417)	(2 969)
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	633	57	690
Начисленная амортизация	(508)	(57)	(565)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года			
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(3 060)	(474)	(3 534)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	125	-	125

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	1 227	146	1 373
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(1 958)	(328)	(2 286)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	1 227	146	1 373
Начисленная амортизация	(594)	(89)	(683)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	633	57	690
Первоначальная стоимость	3 185	474	3 659
Накопленная амортизация	(2 552)	(417)	(2 969)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	633	57	690

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	1 426	16 894	-	18 320
Первоначальная стоимость	6 808	39 432	-	46 240
Накопленная амортизация	(5 382)	(22 538)	-	(27 920)
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	1 426	16 894	-	18 320
Приобретение	354	476	326	1 156
Выбытие	-	(5 358)	(326)	(5 684)
Начисленная амортизация	(898)	(7 433)	-	(8 331)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	882	4 579	-	5 461
Первоначальная стоимость	7 162	34 550	-	41 712
Накопленная амортизация	(6 280)	(29 971)	-	(36 251)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	882	4 579	-	5 461

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	2 444	16 704	-	19 148
Первоначальная стоимость	6 635	29 066	-	35 701
Накопленная амортизация	(4 191)	(12 362)	-	(16 553)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	2 444	16 704	-	19 148
Приобретение	173	10 366	-	10 539
Выбытие	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(1 191)	(10 176)	-	(11 367)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1 426	16 894	-	18 320
Первоначальная стоимость	6 808	39 432	-	46 240
Накопленная амортизация	(5 382)	(22 538)	-	(27 920)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1 426	16 894	-	18 320

	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	39 432	39 432
Поступления	476	476
Изменение стоимости	(5 358)	(5 358)
На 31 декабря 2023 г.	34 550	34 550
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2023 г.	(22 538)	(22 538)
Начисленная амортизация	(7 433)	(7 433)
На 31 декабря 2023 г.	(29 971)	(29 971)
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	16 894	16 894
На 31 декабря 2023 г.	4 579	4 579
	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	29 066	29 066
Изменение стоимости	10 366	10 366
На 31 декабря 2022 г.	39 432	39 432
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2022 г.	(12 362)	(12 362)
Начисленная амортизация	(10 176)	(10 176)
На 31 декабря 2022 г.	(22 538)	(22 538)
Остаточная стоимость		
На 1 января 2022 г.	16 704	16 704
На 31 декабря 2022 г.	16 894	16 894

Группа арендует нежилые помещения.

Признано в консолидированном отчете совокупном доходе	2023 год	2022 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	7 433	10 176
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 419	3 902

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Минимальные арендные платежи, включая:			
Менее одного года	5 177	8 022	12 168
Свыше 1 года	-	11 138	11 593
Итого минимальные арендные платежи	5 177	19 160	23 761
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(283)	(1 279)	(7 642)

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по кредитам по информации Центрального банка РФ.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2022 года	16 119
Заключение новых договоров аренды или их модификация	10 366
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3 902)
Арендные платежи за период	(4 702)
Баланс на 31 декабря 2022 года	17 881
Заключение новых договоров аренды или их модификация	(4 384)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 419)
Арендные платежи за период	(7 184)
Баланс на 31 декабря 2023 года	4 894

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Финансовые активы:			
Вложения в ассоциированные организации	50	50	50
Нефинансовые активы:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 075	8 160	4 660
Запасы	-	-	4 500
Расчеты с прочими дебиторами	50	7 604	767
Расчеты с персоналом	15	27	2
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	135	139	129
Прочие активы	2	-	-
Итого прочие активы	4 327	15 980	10 108

18. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Привлеченные займы физических лиц	974 649	698 248	912 679
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	135 560	139 736	101 725
Привлеченные займы юридических лиц	429 737	405 834	405 266
Привлеченные банковские кредиты	524 187	535 678	100 422
Выпущенные облигации	1 521 736	168 730	-
Обязательства по аренде	4 894	17 881	16 119
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 590 763	1 966 107	1 536 211

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
<i>Финансовые обязательства:</i>			
Расчеты по микрозаймам	123 448	41 758	38 198
<i>Нефинансовые обязательства:</i>			
Расчеты по социальному страхованию	3 007	2 065	1 633
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	362	297	536
Расчеты с персоналом	7 090	7 365	4 972
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	10	6	3
Итого прочие обязательства	133 917	51 491	45 342

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Землянов А.С.	3 637	3 637	3 637
Итого уставный капитал	3 637	3 637	3 637

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участником Группы. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участником при его выходе из состава участников.

Уставный капитал Группы состоит из вкладов ее участника и определяет минимальный размер имущества Группы, гарантирующего интересы его кредиторов.

Сумма нераспределенной прибыли Группы определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, доступные для распределения, составляют 38 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года - 29 335 тыс. руб., на 1 января 2022 года - 41 181 тыс. руб.).

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России для дочерней компании, обеспечение способности компаний Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

21. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами участника Группы.

	тыс. рублей
На 1 января 2022 года	38 117
Дополнительные взносы участника	-
На 31 декабря 2022 года	38 117
Дополнительные взносы участника	-
На 31 декабря 2023 года	38 117

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, 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.

В ходе своей обычной деятельности Группы проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, размещенные Группой у прочих связанных сторон, составили 121 743 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. - 36 148 тыс. руб., 1 января 2022 года - отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, привлеченные Группой от участников Группы, отсутствуют (31 декабря 2022 г. - составили 15 тыс. руб., 1 января 2022 года - 170 тыс. руб.); средства, привлеченные Группой от ключевого управленческого персонала, составили 93 966 тыс. руб. (31 декабря

2022 г. - 62 717 тыс. руб., 1 января 2022 года - 162 946 тыс. руб.); средства, привлеченные Группой от прочих связанных сторон, составили 116 590 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. - 724 тыс. руб., 1 января 2022 года - отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие обязательства Группы перед ключевым управленческим персоналом составили 3 116 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. - отсутствуют, 1 января 2022 года - отсутствуют).

Процентные доходы от операций с ключевым управленческим персоналом Группы за 2023 год отсутствуют (2022 г. - составили 3 479 тыс. руб.); с прочими связанными сторонами Группы составили 6 426 тыс. руб. (2022 г. - 7 494 тыс. руб.).

Процентные расходы от операций с участниками Группы за 2023 год отсутствовали (2022 г. - составили 379 тыс. руб.), от операций с ключевым управленческим персоналом составили 27 236 тыс. руб. (2022 г. - 12 668 тыс. руб.), от операций с прочими связанными сторонами - 10 675 тыс. руб. (2022 г. - 11 003 тыс. руб.).

Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами Группы за 2023 год составили 711 тыс. руб. (2022 г. - 794 тыс. руб.).

Общехозяйственные и административные расходы за 2023 год с ключевым управленческим персоналом составили 23 428 тыс. руб. (2022 г. - 21 024 тыс. руб.), с прочими связанными сторонами составили 2 381 тыс. руб. (2022 г. - 2 394 тыс. руб.).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за 2023 год составила 20 269 тыс. рублей, страховые взносы - 3 159 тыс. руб. (2022 г. - 18 219 тыс. рублей, страховые взносы - 2 805 тыс. руб.).

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы:

	31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	444 969	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 142 266	4 142 266
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 590 763	3 501 779
Прочие обязательства	123 448	123 448

	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	369 421	369 421
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 340	2 238 340
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 671	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 966 107	1 966 107
Прочие обязательства	41 758	41 758

	1 января 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	233 050	233 050
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 829 483	1 829 483
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 536 211	1 536 211
Прочие обязательства	38 198	38 198

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Группа в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Группой для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски – процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск – риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности – риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск – данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск – это риск того, что на прибыль Группы отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски – риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Группы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по привлеченным средствам, при наступлении срока погашения привлеченных займов, выдачи займов и микрозаймов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Группе осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций по займам и микрозаймам, входящая в процесс управления активами и пассивами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска.

На 31.12.2023	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	444 969	-	-	-	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 058 566	1 056 295	27 405	-	4 142 266
Нематериальные активы	-	-	-	125	125
Основные средства	-	-	-	5 461	5 461
Прочие активы	4 277	-	-	50	4 327
ИТОГО АКТИВЫ	3 507 812	1 056 295	27 405	5 636	4 597 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 287	1 691 659	1 875 817	-	3 590 763
Прочие обязательства	133 917	-	-	-	133 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	157 204	1 691 659	1 875 817	-	3 724 680
Разница между активами и обязательствами	3 350 608	(635 364)	(1 848 412)	5 636	872 468
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 363 245	(635 364)	(1 848 412)	-	879 469
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	3 363 245	2 727 881	879 469	879 469	
На 31.12.2022	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	369 421	-	-	-	369 421
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 631 376	585 708	21 256	-	2 238 340
Нематериальные активы	-	-	-	690	690
Основные средства	-	-	-	18 320	18 320
Прочие активы	15 930	-	-	50	15 980
ИТОГО АКТИВЫ	2 016 727	585 708	21 256	19 060	2 642 751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 671	-	-	-	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 662	1 247 498	711 947	-	1 966 107
Прочие обязательства	51 491	-	-	-	51 491
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63 824	1 247 498	711 947	-	2 023 269
Разница между активами и обязательствами	1 952 903	(661 790)	(690 691)	19 060	619 482
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 795 918	(661 790)	(690 691)	-	443 437
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	1 795 918	1 134 128	443 437	443 437	

На 01.01.2022	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	233 050	-	-	-	233 050
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 593 865	211 836	23782	-	1 829 483
Нематериальные активы	-	-	-	1 373	1 373
Основные средства	-	-	-	19148	19 148
Прочие активы	10 058	-	-	50	10 108
ИТОГО АКТИВЫ	1 836 973	211 836	23 782	20 571	2 093 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-	-	-	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	177663	844 572	513976	-	1 536 211
Прочие обязательства	45 342	-	-	-	45 342
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	223 503	844 572	513 976	-	1 582 051
Разница между активами и обязательствами	1 613 470	(632 736)	(490 194)	20 571	511 111
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 618 025	(632 736)	(490 194)	-	495 095
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 618 025	985 289	495 095	495 095	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В микрофинансовых организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам).

На 31.12.2023	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 338	140 328	2 023 986	2 435 051	4 651 703
Прочие обязательства	133 917	-	-	-	133 917
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	186 255	140 328	2 023 986	2 435 051	4 785 620

На 31.12.2022	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 413	103 219	1 362 494	891 004	2 360 130
Прочие обязательства	51 491	-	-	-	51 491
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	54 904	103 219	1 362 494	891 004	2 411 621

На 01.01.2022	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 022	131 237	817 653	927 359	1 886 271
Прочие обязательства	45 342	-	-	-	45 342
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	55 364	131 237	817 653	927 359	1 931 613

Риск изменения процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Группы устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ диапазона процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе диапазона процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2021 года
АКТИВЫ			
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	13,37%-15,39%	5,51%-6,33%	6,55%-7,15%
Займы, выданные юридическим лицам	12%-108%	12%-72%	20%-72%
Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	30%-48%	30%-42%	-
Микрозаймы	24%-108%	30%-96%	30%-96%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные займы физических лиц	55%-25,5%	12,63%-25%	10%-25%
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	20,63%-30,5%	13,3%-25%	14%-25%
Привлеченные займы юридических лиц	19,13%-29,5%	15%-25%	15%-25%
Привлеченные банковские кредиты	20%-21,2%	12,5%-15%	14%
Выпущенные облигации	16%-19,9%	19,9%	-
Обязательства по аренде	17,13%	16,5%	18,35%

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Группы.

Информация об уровне валютного риска Группы на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года, 1 января 2022 года представлена ниже:

На 31.12.2023	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	444 951	-	-	18	444 969
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 142 266	-	-	-	4 142 266
Нематериальные активы	125	-	-	-	125
Основные средства	5 461	-	-	-	5 461
Прочие активы	4 327	-	-	-	4 327
ИТОГО АКТИВЫ	4 597 130	-	-	18	4 597 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 559 706	25 965	5 092	-	3 590 763
Прочие обязательства	133 917	-	-	-	133 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 693 623	25 965	5 092	-	3 724 680
Чистая балансовая позиция	903 507	(25 965)	(5 092)	18	872 468
Внебалансовая позиция					
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	903 507	(25 965)	(5 092)	18	872 468

ООО «Форт»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31.12.2022	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	226 050	105 546	37 825	-	369 421
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 340	-	-	-	2 238 340
Нематериальные активы	690	-	-	-	690
Основные средства	18 320	-	-	-	18 320
Прочие активы	15 980	-	-	-	15 980
ИТОГО АКТИВЫ	2 499 380	105 546	37 825	-	2 642 751
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 671	-	-	-	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 941 912	19 656	4 539	-	1 966 107
Прочие обязательства	51 491	-	-	-	51 491
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 999 074	19 656	4 539	-	2 023 269
Чистая балансовая позиция	500 306	85 890	33 286	-	619 482
Внебалансовая позиция	(17 628)	17 628	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	482 678	103 518	33 286	-	619 482
На 01.01.2022	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	233 050	-	-	-	233 050
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 829 483	-	-	-	1 829 483
Нематериальные активы	1 373	-	-	-	1 373
Основные средства	19 148	-	-	-	19 148
Прочие активы	10 108	-	-	-	10 108
ИТОГО АКТИВЫ	2 093 162	-	-	-	2 093 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-	-	-	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 495 164	22 669	7 555	10 823	1 536 211
Прочие обязательства	45 342	-	-	-	45 342
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 541 004	22 669	7 555	10 823	1 582 051
Чистая балансовая позиция	552 158	(22 669)	(7 555)	(10 823)	511 111
Внебалансовая позиция	(11 642)	11 642	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	540 516	(11 027)	(7 555)	(10 823)	511 111

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Группы за текущий период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как выданные займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости займов.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Группы своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Группы, сопровождаемое конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- на стратегическом уровне: утверждение плановых показателей риска в Финансовой модели Группы на 5 лет, утверждение стоимости риска;
- на методологическом уровне: утверждение методики оценки риска и стратегии взыскания, утверждение условий по продукту;
- на операционном уровне: исполнение утвержденных методик и стратегии, проверки заявок и верификации.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Основная деятельность Группы - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства и иного движимого и недвижимого имущества. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Группе не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Группа признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Группы, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Группа признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Группы. Группа признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Группы по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;
- отсутствии поступления денежных средств в погашение займа более 360 дней.

Группа не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Группа осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:

- по типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам;
- по сроку просроченной задолженности в днях микрозаймы группируются в несколько групп: непросроченные, с просрочкой 1-30 дней, 31-60 дней, 61-89 дней, 90 дней и более.

Займы с просроченной задолженностью 90 дней и более признаются кредитно - обесцененными.

Группа прогнозирует величину ОКУ по микрозаймам, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяцев после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.

Группа использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.

Оценка 12-месячных ОКУ и на весь срок в Группе производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.

Величина оценочного резерва корректируется Группой на стоимость полученного обеспечения.

26. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2022 года	1 948 226	17 881	1 966 107
Денежный поток (финансовая деятельность)	175 307	(1 419)	173 888
Денежный поток (операционная деятельность)	(483 979)	(7 184)	(491 163)
Изменение стоимости по финансовой аренде	-	(4 384)	(4 384)
Выпуск облигаций	1 358 086	-	1 358 086
Начисление процентов	507 964	-	507 964
Прочее не денежное движение	80 265	-	80 265
На 31 декабря 2023 года	3 585 869	4 894	3 590 763

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовая аренда	Итого
На 1 января 2022 года	1 520 092	16 119	1 536 211
Денежный поток (финансовая деятельность)	399 405	(3 902)	395 503
Денежный поток (операционная деятельность)	(245 528)	(4 702)	(250 230)
Поступление по финансовой аренде	-	10 366	10 366
Выпуск облигаций	165 141	-	165 141
Начисление процентов	319 433	-	319 433
Прочее не денежное движение	(210 317)	-	(210 317)
На 31 декабря 2022 года	1 948 226	17 881	1 966 107

ООО «Форт»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 апреля 2024 года Группа зарегистрировала облигационный выпуск 4B02-04-00616-R-001P на общую сумму 350 000 тыс. рублей. Номинальная стоимость облигации составляет 100 рублей, ставка купона по выпуску составляет 20,75%, дата погашения - 30 сентября 2027 года.

23 мая 2024 года Группа зарегистрировала дочернюю компанию ООО «ФДВ Факторинг», основным видом деятельности которой является предоставление прочих финансовых услуг.

17 июня 2024 года Группа зарегистрировала дочернюю компанию ООО «Центр Разработки Фордевинд», основным видом деятельности которой является разработка программного обеспечения.

Подписано от имени Руководства Группы: 17 июня 2024 года


Генеральный директор


Михайлов А.И.