Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и аудиторское заключение независимого аудитора

Москва, 2023

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 3

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года 6

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года 7

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года 8

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года 9

1. Основная деятельность Общества 10
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность 10
3. Принципы составления финансовой отчетности 12
4. Основные положения учетной политики 13
5. Существенные учетные суждения и оценки 24
6. Основные средства 26
7. Нематериальные активы 27
8. Инвестиции в ассоциированные компании 27
9. Займы выданные 27
10. Дебиторская задолженность 29
11. Прочие активы 29
12. Денежные средства и их эквиваленты 29
13. Налог на прибыль 30
14. Займы полученные 31
15. Торговая и прочая кредиторская задолженность 32
16. Прочие обязательства 32
17. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде 33
18. Уставный капитал 34
19. Процентные доходы и расходы 34
20. Административные расходы 34
21. Прочие доходы 35
22. Прочие расходы 35
23. Условные обязательства 35
24. Управление рисками 36
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 41
26. Операции со связанными сторонами 42
27. События после отчетной даты 43

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (далее – Компания), ОГРН 1145476064711, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2022 год, отчета об изменениях в капитале за 2022 год, отчета о движении денежных средств за 2022 год а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2022 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 финансовой отчетности.

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его 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.

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 004 от 10 января 2023 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224).

«31» мая 2023 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

ООО МФК «Джой Мани»,
630099, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Советская, дом 12, этаж 4,
ОГРН 1145476064711.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2022*	*31.12.2021*
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	6	439	209
Нематериальные активы	7	34	47
Активы в форме права пользования	17	12 597	13 548
Займы выданные	9	154 406	34 050
		167 476	**47 854**
Оборотные активы			
Займы выданные	9	789 010	589 965
Дебиторская задолженность	10	46 111	29 102
Прочие активы	11	1 525	2 871
Денежные средства и их эквиваленты	12	2 822	3 970
		839 468	**625 908**
Всего активов		**1 006 944**	**673 762**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Займы полученные	14	2 000	8 419
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	24 000	-
Обязательства по аренде	17	812	4 032
Отложенные налоговые обязательства	13	24 429	6 581
		51 241	**19 032**
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные	14	113 631	24 565
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	232 150	309 659
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 428	1 859
Обязательства по аренде	17	12 507	9 686
Прочие обязательства	16	12 933	13 194
		379 649	**358 963**
Всего обязательств		**430 890**	**377 995**
Капитал			
Уставный капитал	18	69 084	69 084
Добавочный капитал		102 899	44 062
Нераспределенная прибыль		404 071	182 621
Всего капитала		**576 054**	**295 767**
Всего капитал и обязательства		**1 006 944**	**673 762**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» мая 2023 г.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2022*	*2021*
Процентные доходы	19	3 717 390	1 647 477
Процентные расходы	19	(12 836)	(6 507)
Чистые процентные доходы		**3 704 554**	**1 640 970**
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным и денежным средствам и их эквивалентам	9	(3 347 338)	(1 266 671)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ОКУ		**357 216**	**374 299**
Административные расходы	20	(565 888)	(516 771)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	11	833	(1 136)
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		4 773	(22)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		314 457	235 646
Прочие доходы	21	172 457	70 945
Прочие расходы	22	(7 035)	(4 539)
Прибыль до налогообложения		**276 813**	**158 422**
Расходы по налогу на прибыль	13	(55 363)	(31 685)
Чистая прибыль за год		**221 450**	**126 737**
Совокупный доход за год		**221 450**	**126 737**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» мая 2023 г.

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников			
	Уставный капитал	**Добавочный капитал**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	**24 446**	**44 062**	**100 522**	**169 030**
Прибыль за отчетный год	-	-	126 737	**126 737**
Увеличение уставного капитала	44 638	-	(44 638)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	**69 084**	**44 062**	**182 621**	**295 767**
Прибыль за отчетный год	-	-	221 450	**221 450**
Увеличение добавочного капитала	-	58 837	-	**58 837**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	**69 084**	**102 899**	**404 071**	**576 054**

Пащенко М.Г.

Генеральный директор

«29» мая 2023 г.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2022*	*2021*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 875 552	1 022 208
Проценты уплаченные		(12 109)	(5 504)
Оплата административных расходов		(495 067)	(340 858)
Налог на прибыль уплаченный		(29 731)	(22 007)
Размещение займов выданных		(5 996 790)	(3 533 494)
Возврат займов выданных		4 327 572	2 634 538
Прочие поступления		327 687	305 872
Прочие платежи		(76 677)	(53 584)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		**(79 563)**	**7 171**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(465)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		**(465)**	**-**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		13 741	(6 297)
Выплаты по займам		(87 356)	(37 601)
Привлечение займов		152 823	28 066
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		**79 208**	**(15 832)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(337)	(22)
Чистое снижение увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(1 157)**	**(8 683)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**3 994**	**12 677**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	**2 837**	**3 994**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» Joy Money Россия г. Новосибирск

Пащенко М.Г.
Генеральный директор

«29» мая 2023 г.

1. Основная деятельность Общества

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «Джой Мани» (далее – «Общество») было учреждено в 2014 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651403550005450, выданного 28 июля 2014 года.

Общество специализируется на онлайн кредитовании физических лиц. Микрозаймы на сумму 60 тыс. руб. выдаются на срок до 126 дней.

Юридический адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 12, этаж 4.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года участником Общества являлся:

	Доля участия на 31 декабря 2022 года	Доля участия на 31 декабря 2021 года
	%	%
Пащенко Максим Григорьевич	100%	100%
Итого	**100%**	**100%**

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 169 человек (31 декабря 2021 года: 132 человека). Общество имеет два обособленных подразделения в городах Москва и Новосибирск.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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

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

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Банка России ($300 млрд) оказалось заморожено в

странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США, в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20 %; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли своё воздушное пространство для российских самолётов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал ещё большую инфляцию цен на продукты питания. В марте Россией был введен временный порядок расчётов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

В конце марта 2022 г. Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения «потолка» цены на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Средняя цена на российскую нефть за весь 2022 год, по данным Минфина России, составила $76,09 за баррель, что на 10% выше значения за 2021 год ($69 за баррель). Однако, после вступления в силу эмбарго Евросоюза на морские поставки российской нефти (с 5 декабря 2022 года) и потолка цен на них со стороны ЕС (60 долларов за баррель), стран G7, Австралии, Норвегии и Швейцарии, средняя стоимость сорта Urals составила 50,5 доллара за баррель (по данным Минфина России). Это на треть ниже, чем средний результат в 2022 году. Экспорт нефти из России в последние четыре недели 2022 года упал до минимума с его начала. В начале 2023 года стоимость нефти упала до 40 долларов США. Ограничения на экспорт российских нефтепродуктов будут введены с 5 февраля 2023 года, что может оказать дополнительное негативное влияние на цены и объемы добычи.

Газовый экспорт также находится в сложной ситуации: в связи с потерей «Северных потоков» Россия лишилась основного рынка сбыта — из работающих маршрутов в Европу остался только «Турецкий поток» и трубопровод через Украину (станция «Суджа»), с начала года экспорт в страны дальнего зарубежья упал на 45,1%, а добыча снизилась на 19,6%. В конце года росли цены на алюминий и медь. В 2022 году из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница, однако в 2023 году ожидаются рекордные урожаи в связи с увеличением посевных площадей на фоне роста цен, что может увеличить предложение и сказаться на снижении цен. В мае 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России.

Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с пикового значения 120 руб. за 1 доллар США перешёл к росту в течение второго полугодия 2022 года.

Максимальный курс составлял до 52,5 руб. за 1 доллар США (среднее значение за полугодие – 61,1 руб. за 1 долл. США). По состоянию на конец года курс доллара США несколько вырос и составил 70,3375 (среднее значение декабря 2022 – 65,8 руб. за долл. США), что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 53-76 руб. за 1 евро, Максимальный курс составлял до 52,7 руб. за 1 евро (среднее значение за полугодие – 61,9 руб. за 1 евро). По состоянию на конец года курс составил 75,6553 (среднее значение декабря 2022 – 69,6 руб. за евро.

Банк России в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20%, которая была установлена в марте, до 7,5% в сентябре, указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. Возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ

вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта.

По прогнозам российских структур, (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.) и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.) в середине 2022 года ожидалось снижение ВВП России по итогам 2022 года на 4%-10%. Но в конце 2022 года все прогнозы обновлены с улучшением: ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5%. Согласно подсчетам экспертов Всемирного Банка (в соответствии с докладом, сделанным в начале января 2023 года), спад ВВП в России по итогам года составил 3,5%, также они прогнозируют его снижение в 2023 году на 3,3%, с последующим ростов в 2024 году на 1,6%. Вместе с тем, по предварительным оценкам Минэкономразвития России снижение ВВП составит 2,5% (при чем в 3 и 4 кварталах был зафиксирован рост ВВП). Прогнозы Банка России (октябрь 2022 года) по динамике экономики на 2022-2025 года предполагают снижение на 3-3,5% в 2022 году, на 1-4% в 2023 году, рост на 1,5-2% в 2024-2025 годах. Официальный прогноз Минэкономразвития предполагает спад ВВП РФ в 2022 году на 2,9%, снижение в 2023 году на 0,8%, рост на 2,6% в 2024 и 2025 годах.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. В конце 2022 года российские и зарубежные аналитики снизили прогнозы по инфляции в России: в диапазоне 12%-13% на 2022 год. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция составила 11,94%. По прогнозу Банка России, с учетом денежно-кредитной политики, инфляция составит 5–7% в 2023 году и 4% в 2024 году.

В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом и адаптацией экономики к нефтяному эмбарго, размером нефтегазовых доходов и размером налоговых отчислений сырьевых отраслей. Эти факторы также будут влиять на изменение дефицита бюджета. По предварительной оценке, Минфина России, сделанной в начале января 2023 года, дефицит бюджета РФ в 2022 г. составил 3,3 трлн руб., или 2,3% ВВП. По оценкам экспертов падение ВВП за счет нефтяного эмбарго составит 1,5–2% ВВП в следующем году. Для покрытия падения нефтегазовых доходов, могут быть повышены налоги не только для нефтегазовой отрасли, но и для других сырьевых и несырьевых отраслей, обсуждается вопрос изъятия доходов в форме дивидендов, кроме того, возможно использование резервов, а также проведение новых заимствований. Положительно на бюджете также скажется ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть.

Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные

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

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

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

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Общества по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

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

Руководство Общества полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 2022 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Общество активно ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

4. Основные положения учетной политики

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

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 г.

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

– к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;

– к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

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

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

– МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;

– Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;

– МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

– МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;

– МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Общества. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок

IBOR.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2022 года.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете

погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Общество не ожидает, что применение данных изменений к стандартам окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

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

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

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

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

стоимости.

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Порядок признания и оценки ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 23.

Прекращение признания

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

Метод эффективной процентной ставки

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

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех

финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Обществом займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Общество регулярно тестирует инвестиции в ассоциированные компании на предмет обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Кредиты и займы полученные

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

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

Кредиторская задолженность

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

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

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

Основные средства и активы в форме права пользования

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

На каждую отчетную дату Общество определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Общество производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Офисное оборудование – 2-5 лет;
- Транспорт – 4-7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Общество получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают товарные знаки, лицензии и программное обеспечение. Учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- Товарные знаки – 10-20 лет.

Запасы

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

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Общество является арендатором. С 1 января 2019 года договоры аренды, заключаемые Обществом, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Обществом.

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

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по аренде» отчета о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.
Аренда - Общество в качестве арендодателя. Когда Общество выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются

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

Условные активы и обязательства

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

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

Оценочные обязательства

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

Признание, прекращение признания или корректировка оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывается сумма оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

Налогообложение

Налог на прибыль

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.

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи

соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Общества. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Общество оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

Расходы на заработную плату и отчисления в фонды социального страхования

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы, расходы на обучение и расходы на подбор персонала начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Административные расходы».

Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Общества. Данные выплаты отражаются по методу начислений.

У Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства Общества, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Общества, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала «Резерв по пересчёту курсовых разниц».

5. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя профессиональные суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов.

Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или местных экономических условий.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используются профессиональные суждения и статистическая информация по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики руководство Общества использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включая математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности

Общество регулярно проводит анализ займов выданных и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под ОКУ займов выданных и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

6. Основные средства

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

	Транспорт	Офисное оборудование	Итого основных средств
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2020	**1 930**	**2 044**	**3 974**
Выбытия	(1 930)	-	**(1 930)**
По состоянию на 31 декабря 2021	**-**	**2 044**	**2 044**
Поступления	-	465	**465**
По состоянию на 31 декабря 2022	**-**	**2 509**	**2 509**
Накопленная амортизация и обесценение			
По состоянию на 31 декабря 2020	**1 451**	**1 677**	**3 128**
Начисленная амортизация	479	158	**637**
Выбытия	(1 930)	-	**(1 930)**
По состоянию на 31 декабря 2021	**-**	**1 835**	**1 835**
Начисленная амортизация	-	235	**235**
По состоянию на 31 декабря 2022	**-**	**2 070**	**2 070**
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2020	**479**	**367**	**846**
По состоянию на 31 декабря 2021	**-**	**209**	**209**
По состоянию на 31 декабря 2022	**-**	**439**	**439**

7. Нематериальные активы

В таблице ниже представлена балансовая стоимость нематериальных активов, а также ее изменения в течение периода:

	Товарные знаки	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2020	**110**	**110**
Поступления	-	-
По состоянию на 31 декабря 2021	**110**	**110**
Поступления	-	-
По состоянию на 31 декабря 2022	**110**	**110**
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 31 декабря 2020	**50**	**50**
Начисленная амортизация	13	13
По состоянию на 31 декабря 2021	**63**	**63**
Начисленная амортизация	13	13
По состоянию на 31 декабря 2022	**76**	**76**
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2020	**60**	**60**
По состоянию на 31 декабря 2021	**47**	**47**
По состоянию на 31 декабря 2022	**34**	**34**

8. Инвестиции в ассоциированные компании

В 2018 году Общество сделало взнос в Ассоциацию Микрофинансовых организаций «Сибирь» в размере 100 тыс. руб., доля владения составила 20%, что свидетельствует о значительном влиянии, которое Общество имеет над ассоциированной компанией.

В связи с тем, что возмещаемая стоимость инвестиции равна 0, то по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года начислен 100% резерв под обесценение на сумму инвестиции.

9. Займы выданные

	31.12.2022	*31.12.2021*
Микрозаймы, выданные физическим лицам	2 912 990	1 233 829
Микрозаймы, выданные юридическим лицам	42	-
за вычетом резерва под ОКУ	(1 974 085)	(620 415)
	938 947	**613 414**
Займы, выданные физическим лицам	44 691	47 881
за вычетом резерва под ОКУ	(40 222)	(37 280)
	4 469	**10 601**
Итого	**943 416**	**624 015**

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

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**180 832**	**439 583**	**620 415**
Отчисления в резерв	181 324	3 163 080	**3 344 404**
Переклассификация	(31 872)	31 872	-
Списание за счёт резерва	-	(1 990 734)	**(1 990 734)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**330 284**	**1 643 801**	**1 974 085**

Ниже представлен анализ кредитного качества по микрозаймам, выданным физическим лицам на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Рейтинг А	656 799	-	**656 799**
Рейтинг В	-	133 308	**133 308**
Рейтинг С	-	148 840	**148 840**
Итого	**656 799**	**282 148**	**938 947**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по микрозаймам, выданным физическим лицам в течение 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**24 725**	**223 451**	**248 176**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	199 036	1 030 457	**1 229 493**
Переклассификация	(42 929)	42 929	-
Списание за счёт резерва	-	(857 254)	**(857 254)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**180 832**	**439 583**	**620 415**

Ниже представлен анализ кредитного качества по микрозаймам, выданным физическим лицам на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Рейтинг А	517 502	-	**517 502**
Рейтинг В	-	45 828	**45 828**
Рейтинг С	-	50 084	**50 084**
Итого	**517 502**	**95 912**	**613 414**

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

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**37 280**	**37 280**
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	2 942	**2 942**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**40 222**	**40 222**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2021 года:

	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	37 280	**37 280**

Резерв под ОКУ на 31 декабря	**37 280**	**37 280**

10. Дебиторская задолженность

	31.12.2022	*31.12.2021*
Прочая дебиторская задолженность	46 111	29 102
за вычетом резерва под ОКУ	-	-
Итого	**46 111**	**29 102**

11. Прочие активы

	31.12.2022	*31.12.2021*
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	1 888	4 066
Переплата по налогам	58	59
за вычетом резерва под ОКУ	(421)	(1 254)
Итого	**1 525**	**2 871**

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав авансов выданных входят предоплаты поставщикам товаров и услуг.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по авансам выданным в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	*2021*
Резерв под обесценение на 1 января	**1 254**	**118**
(Восстановление)/Отчисления в резерв	(833)	1 136
Резерв под обесценение на 31 декабря	**421**	**1 254**

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	*31.12.2021*
Расчетные счета	2 713	3 785
Денежные средства в кассе	124	209
за вычетом резерва под ОКУ	(15)	(24)
Итого	**2 822**	**3 970**

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года входят остатки денежных средств, размещенных в шести российских банках 46% из которых приходится на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU) (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «Акра»), 40% - на ПАО Сбербанк (рейтинг – ААА(RU), 11% - на АО «Тинькофф Банк» (рейтинг – А+(RU) и 1% - на АО «Райффайзенбанк» (рейтинг – ААА(RU).

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года входят остатки денежных средств, размещенных в четырёх российских банках 59% из которых приходится на АО «АЛЬФА-БАНК» (рейтинг – АА+(RU) (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «Акра»), 20% - на АО «Тинькофф Банк» (рейтинг – А(RU), 15% - на ПАО Сбербанк (рейтинг – ААА(RU) и 7% - на ПАО БАНК «СИАБ» (рейтинг отсутствует).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2022 года:

	Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января	**24**
Восстановление резерва	(9)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**15**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2021 года:

	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 1 января	**125**
Восстановление в резерв	(101)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**24**

13. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	*2021*
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	37 515	22 523
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	17 848	9 162
Итого расход по налогу на прибыль	**55 363**	**31 685**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Общества, составляет 20% (2021 г.: 20%).

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

	2022	*2021*
Прибыль до налогообложения	**276 813**	**158 422**
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	55 363	31 685
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	**55 363**	**31 685**

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

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

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

Расходы по налогу на прибыль за год	**31 декабря 2021 года**	**Отражено в составе**	**31 декабря 2022 года**

		прибыли или убытка	
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Обязательства по аренде	2 744	(80)	2 664
Всего требований по отложенному налогу	**2 744**	**(80)**	**2 664**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Активы в форме права пользования	(2 710)	190	(2 520)
Займы выданные	(6 615)	(17 958)	(24 573)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(9 325)**	**(17 768)**	**(27 093)**
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(6 581)**	**(17 848)**	**(24 429)**

Расходы по налогу на прибыль за год	**31 декабря 2020 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**31 декабря 2021 года**
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Основные средства	47	(47)	-
Обязательства по аренде	11	23	34
Прочие обязательства	3 541	(3 541)	-
Всего требований по отложенному налогу	**3 599**	**(3 565)**	**34**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Займы выданные	(348)	(6 267)	(6 615)
Займы полученные	(670)	670	-
Всего обязательств по отложенному налогу	**(1 018)**	**(5 597)**	**(6 615)**
Чистые требования по отложенному налогу	**2 581**	**(9 162)**	**(6 581)**

14. Займы полученные

	31.12.2022	*31.12.2021*
Займы, полученные от юридических лиц	65 999	1 899
Займы, полученные от физических лиц	42 587	26 524
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	7 045	4 561
Итого	**115 631**	**32 984**

Условия и сроки платежей по непогашенным займам были следующими:

	31.12.2022	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	1 - 365 дней	11,5% - 25,0%
Займы, полученные от физических лиц	20 - 385 дней	7,0% - 22,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	143 - 352 дня	15,0% - 20,0%

	31.12.2021	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы, полученные от юридических лиц	152 дня	12,0% - 12,0%
Займы, полученные от физических лиц	92 дня	7,0% - 25,875%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	508 дней	19,5% - 23,29%

Информация о подверженности Общества процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 24.

15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2022	*31.12.2021*
Торговая кредиторская задолженность	155 257	170 152
Прочая кредиторская задолженность	100 893	139 506
Итого	**256 150**	**309 659**

16. Прочие обязательства

	31.12.2022	*31.12.2021*
Резерв по оплате отпусков	6 773	5 416
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 875	5 259
Задолженность по социальному страхованию	1 945	2 263
Резерв по судебным искам	1 340	256
Итого	**12 933**	**13 194**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по судебным искам в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	*2021*
Резерв по судебным искам на 1 января	**256**	**200**
Отчисления в резерв	4 550	2 630
Восстановление резерва	-	(240)
Использование резерва	(3 466)	(2 334)
Резерв по судебным искам на 31 декабря	**1 340**	**256**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва по оплате отпусков в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	*2021*
Резерв по оплате отпусков на 1 января	**5 416**	**604**
Отчисления в резерв	13 453	6 303
Использование резерва	(12 096)	(1 491)
Резерв по оплате отпусков на 31 декабря	**6 773**	**5 416**

17. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение 2022 и 2021 годов:

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2022 года	**13 548**	**13 548**
Приобретения	9 036	**9 036**
Модификация условий договора аренды	2 769	**2 769**
Амортизационные отчисления	(12 756)	**(12 756)**
На 31 декабря 2022 года	**12 597**	**12 597**

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2021 года	**1 206**	**1 206**
Приобретения	17 549	**17 549**
Выбытия	(300)	**(300)**
Амортизационные отчисления	(4 907)	**(4 907)**
На 31 декабря 2021 года	**13 548**	**13 548**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2022 и 2021 годов:

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2022 года	**13 718**	**13 718**
Приобретения	9 036	**9 036**
Модификация условий договора аренды	2 769	**2 769**
Процентные расходы	1 421	**1 421**
Лизинговые платежи	(13 625)	**(13 625)**
На 31 декабря 2022 года	**13 319**	**13 319**

Сроки погашения арендных обязательств 2023-2024 годы.

	Обязательства по аренде	
	Недвижимость	**Итого**
На 1 января 2021 года	**1 260**	**1 260**
Приобретения	17 549	**17 549**
Выбытия	(301)	**(301)**
Процентные расходы	401	**401**
Лизинговые платежи	(5 191)	**(5 191)**
На 31 декабря 2021 года	**13 718**	**13 718**

Сроки погашения арендных обязательств 2022-2024 годы.

18. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31.12.2022		*31.12.2021*	
Наименование участника	**Размер доли, %**	**Стоимость**	**Размер доли, %**	**Стоимость**
Пащенко Максим Григорьевич	100%	69 084	100%	69 084
Итого:	**100%**	**69 084**	**100%**	**69 084**

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен Обществом.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2022 и 2021 годы представлены в таблице ниже:

	2022	*2021*
Процентные доходы по микрозаймам выданным	3 717 388	1 647 448
Процентные доходы по расчетным счетам в банках	2	29
Итого	**3 717 390**	**1 647 477**

Процентные расходы за 2022 и 2021 годы представлены в таблице ниже:

	2022	*2021*
Процентные расходы по займам полученным	11 397	6 106
Процентные расходы по аренде	1 439	401
Итого	**12 836**	**6 507**

20. Административные расходы

	2022	*2021*
Краткосрочные вознаграждения	126 518	64 671
Страховые взносы	23 450	11 926
Расходы на обучение	509	671
Расходы на подбор персонала	470	300
Расходы на персонал	**150 947**	**77 568**
Расходы на программное обеспечение	130 975	115 595
Расходы на рекламу	119 296	144 483
Расходы на связь	50 806	20 886
Расходы на услуги банков	39 342	21 075
Профессиональные услуги	20 116	88 581
Амортизация активов в форме права пользования	12 756	4 907
Материальные расходы	12 406	6 756
Расходы на страхование	8 361	1 866
Судебные расходы	8 170	8 710
Расходы по аренде	3 592	368

Ремонт и содержание основных средств	2 726	2 138
Расходы на аудит	659	266
Амортизация основных средств	235	637
Командировочные расходы	224	124
Расходы по налогам	51	5
Амортизация нематериальных активов	13	13
Прочее	5 213	22 793
Итого	**565 888**	**516 771**

21. Прочие доходы

	2022	*2021*
Реализация услуг	147 810	62 503
Доход от списания кредиторской задолженности	10 602	7 309
Доход от сдачи имущества в аренду	654	172
Прочее	13 391	961
Итого	**172 457**	**70 945**

22. Прочие расходы

	2022	*2021*
Изменение резерва по судебным искам	4 550	2 390
Прочее	2 485	2 149
Итого	**7 035**	**4 539**

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей текущей деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество выступало ответчиком в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2022 года на основании оценки рисков по судебным искам руководством Общества принято решение о создании оценочного обязательства в размере 1 340 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 256 тыс. руб.) (см. примечание 16).

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, так как на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы

могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Общества. При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика)
- системы принятия решений о предоставлении займов
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков)
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с чётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.)
- формирование резервов по займам;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа;
- работа с проблемными активами.

Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей

- сформированный резерв по займам в процентах от общего объёма выданных займов;
- показатель доли просроченных займов (представляет собой удельный вес просроченных займов в общем объёме займов)
- показатель концентрации кредитных рисков на участников.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь с учётом шкалы классификации заёмщиков.

Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества
- установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков

- выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов.

Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется птём распределения займов по различным категория заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).

Дефолт заёмщиков считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней
- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – реструктуризация) в отношении кредитного требования
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования
- обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом
- признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление)
- обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.

При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заёмщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физически и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соответствии с нормативными актами.

В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заёмщиков по группам:

Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заёмщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов.

Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заёмщики, имеющие удовлетворительные результаты

деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру.

Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заёмщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств.

Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заёмщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заёмщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заёмщиков.

Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения дебитором обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков:

1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней

2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. По финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней. По кредитно-обесцененным активам финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней.

3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

4 группа: оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе – финансовые активы являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.

Кредитный риск

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

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

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

	31.12.2022	*31.12.2021*
Займы выданные	943 416	624 015
Дебиторская задолженность	46 111	29 102
Денежные средства и их эквиваленты	2 822	3 970
Величина максимального кредитного риска	**992 349**	**657 087**

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество не имеет активов и обязательств в иностранной валюте. Валютный риск не является существенным для Общества.

Риск ликвидности

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

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

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

31 декабря 2022 года	**до 3 месяцев**	**от 3 месяцев до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Активы				
Займы выданные	644 226	144 784	154 406	**943 416**
Дебиторская задолженность	46 111			**46 111**
Денежные средства и их эквиваленты	2 822			**2 822**
Всего активов	**693 159**	**144 784**	**154 406**	**992 349**

Обязательства				
Займы полученные	35 000	78 631	2 000	**115 631**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	71 655	160 495	24 000	**256 150**
Обязательства по аренде	3 204	9 303	812	**13 319**
Всего обязательств	**109 859**	**248 429**	**26 812**	**385 100**
Чистый разрыв ликвидности	**583 300**	**(103 645)**	**127 594**	**607 249**
Совокупный разрыв ликвидности	**583 300**	**479 655**	**607 249**	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	**до 3 месяцев**	**от 3 месяцев до 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Активы				
Займы выданные	544 340	45 625	34 050	**624 015**
Дебиторская задолженность	29 102	-	-	**29 102**
Денежные средства и их эквиваленты	3 970	-	-	**3 970**
Всего активов	**577 412**	**45 625**	**34 050**	**657 087**
Обязательства				
Займы полученные	6 207	18 358	8 419	**32 984**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	306 137	3 522	-	**309 659**
Обязательства по аренде	7 011	2 675	4 032	**13 718**
Всего обязательств	**319 355**	**24 555**	**12 451**	**356 361**
Чистый разрыв ликвидности	**258 057**	**21 070**	**21 599**	**300 726**
Совокупный разрыв ликвидности	**258 057**	**279 127**	**300 726**	

Риск процентной ставки

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

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

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2022 г.	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	943 416	**943 416**
Дебиторская задолженность	-	-	46 111	**46 111**
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 822		**2 822**
	-	**2 822**	**989 527**	**992 349**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	115 631	**115 631**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	256 150	**256 150**
Обязательства по аренде	-	-	13 319	**13 319**
	-	-	**385 100**	**385 100**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2021 г.	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные	-	-	624 015	**624 015**
Дебиторская задолженность	-	-	29 102	**29 102**
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 970	-	**3 970**
	-	**3 970**	**653 117**	**657 087**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные	-	-	32 984	**32 984**
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	309 659	**309 659**
Обязательства по аренде	-	-	13 718	**13 718**
	-	-	**356 361**	**356 361**

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

26. Операции со связанными сторонами

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

	Характер связанности
Лицо, под контролем которого находится Общество, ключевой управленческий персонал	
Пащенко Максим Григорьевич	Участник Общества (доля 100%), генеральный директор
Ассоциированная компания	
Ассоциация Микрофинансовых организации «Сибирь»	
Прочие связанные стороны	
ИП Пащенко Максим Григорьевич	Контролируется тем же лицом, что и Общество
ООО «Бустэр»	Контролируется тем же лицом, что и Общество
Ключевой управленческий персонал	
Бородина Людмила Анатольевна	Заместитель генерального директора

Остатки на 31 декабря 2022 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2022	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	3 081
Займы полученные	(26 500)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(153 981)
Процентные расходы	(22)	-
Административные расходы	(9 319)	(113 251)

Остатки на 31 декабря 2021 года и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2021	
	Лицо, под контролем которого находится Общество	**Прочие связанные стороны**
Дебиторская задолженность	-	24 653
Займы полученные	(4 500)	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(203 953)
Процентные расходы	(198)	-
Административные расходы	-	84 441

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено ниже:

	2022	*2021*
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	**9 319**	**5 405**
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 072	4 658
страховые взносы	1 247	747

Других операций со связанными сторонами в 2022 и 2021 годах не было.

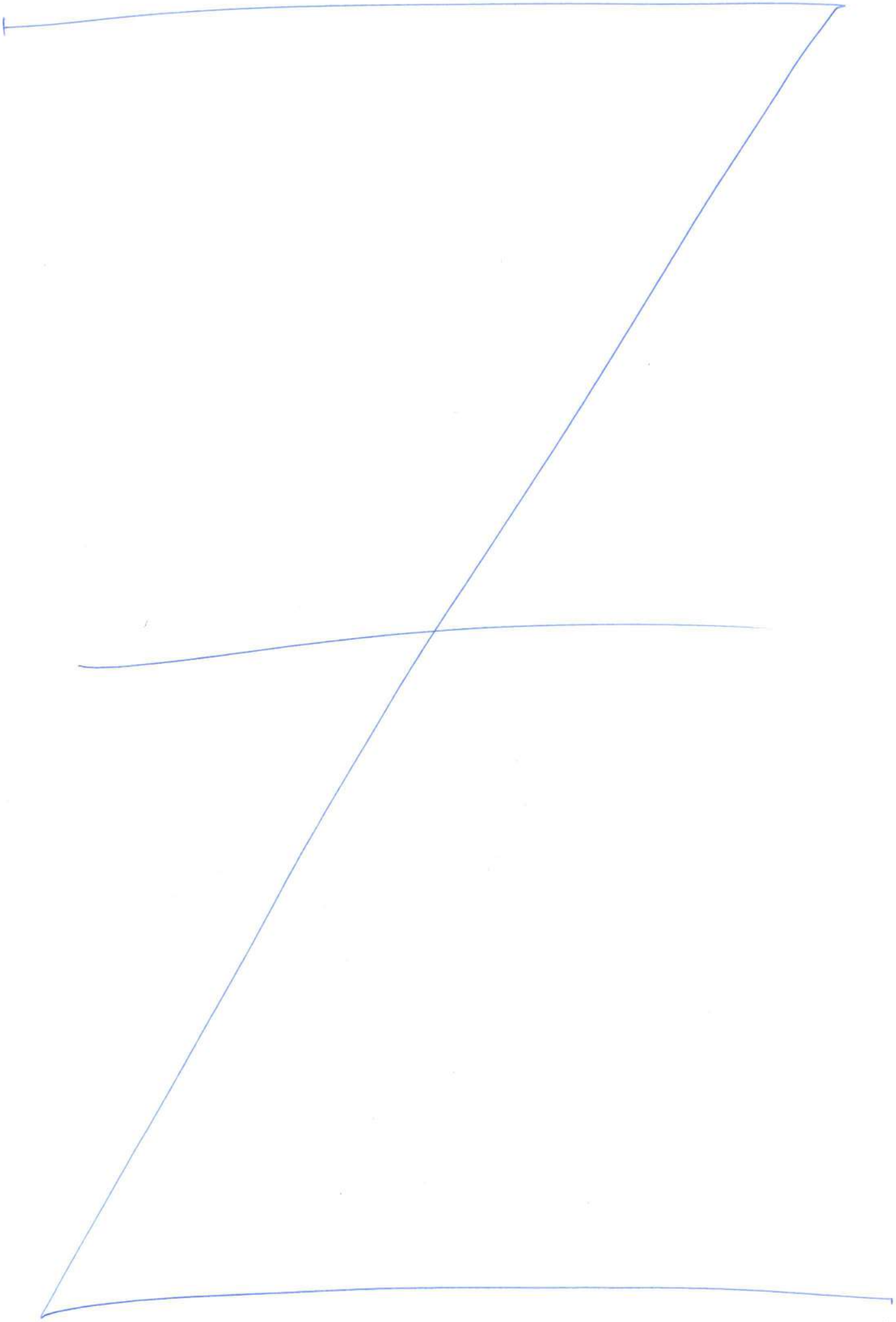
Конечной контролирующей стороной Общества на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года являлся Пащенко Максим Григорьевич.

27. События после отчетной даты

Неучтенные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Общества, отсутствуют.

Пащенко М.Г.
Генеральный директор

«25» апреля 2023 г.



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
сорок четыре (44) листов.
Руководитель задания по аудиту
ООО «РБ ИАС» _____/Зангиева И.А.

«РБ ИАС»
RB IAS LLC