

**ООО «ФИНБРИДЖ»  
и его дочерние организации**

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

## Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников .....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	

1. Основная деятельность Группы .....	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности .....	13
4. Основные принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	28
6. Займы клиентам .....	30
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	34
8. Активы, относящиеся к страховой деятельности .....	34
9. Гудвил .....	35
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	35
11. Прочие активы.....	38
12. Прочие заемные средства .....	40
13. Обязательства, относящиеся к страховой деятельности .....	40
14. Прочие обязательства .....	41
15. Доля неконтролирующих участников .....	41
16. Чистые активы, приходящиеся на участников .....	42
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	42
18. Процентные доходы и расходы .....	42
19. Чистые расходы от страховой деятельности .....	43
20. Финансовый результат от цессии .....	43
21. Прочие операционные доходы.....	43
22. Операционные расходы .....	44
23. Управление капиталом .....	44
24. Налог на прибыль.....	44
25. Выбытие дочерних компаний .....	46
26. Приобретение дочерних компаний .....	47
27. Управление рисками .....	48
28. Условные обязательства .....	54
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	57
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	59
31. Операции со связанными сторонами .....	59
32. События после отчетной даты .....	61

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ФИНБРИДЖ»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «ФИНБРИДЖ» (Организация) (ОГРН 1156196051880) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого  
аудитора (руководитель задания  
по аудиту), ОРНЗ 22006039252,  
действующий от имени аудиторской  
организации на основании  
доверенности от 29.09.2021  
№ 73-01/2021-Ю



Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:  
Юникон Акционерное Общество  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
ОРНЗ 12006020340

30 июня 2023 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ООО «ФИНБРИДЖ» (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ООО «ФИНБРИДЖ».

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее деятельности, изменения в чистых активах, приходящихся на участников, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, разрешена к выпуску 30 июня 2023 года и подписана от имени руководства Группы:

  
Вишняков Игорь Петрович,  
Директор

30 июня 2023 года



	Примечание	2022	2021
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 319 906	530 457
Займы клиентам	6	7 673 416	4 973 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	216 740	-
Активы, относящиеся к страховой деятельности	8	367 000	-
Гудвил	9	75 910	47 231
Основные средства	10	158 202	26 670
Нематериальные активы	10	189 016	257 761
Активы в форме права пользования по договорам аренды	10	473 088	432 878
Прочие активы	11	333 299	125 786
Текущие налоговые активы		11 390	2 578
Отложенные налоговые активы	24	51 310	-
<b>Итого активов</b>		<b>11 869 277</b>	<b>6 396 376</b>
<b>Обязательства</b>			
Прочие заемные средства	12	2 261 333	1 008 007
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	13	1 296 333	-
Прочие обязательства	14	2 731 348	1 100 832
Обязательство в форме права пользования	10	494 740	463 851
Текущие налоговые обязательства		25 765	7 898
Отложенные налоговые обязательства	24	546 879	394 533
<b>Итого обязательств</b>		<b>7 356 398</b>	<b>2 975 121</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на участников</b>			
Уставный капитал	16	1 200 010	1 200 010
Дополнительный капитал		104 288	104 288
Фонд переоценки основных средств		(3 537)	-
Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(361)	-
Нераспределенная прибыль		2 984 565	2 115 257
Чистые активы, причитающиеся участникам материнской Компании		4 284 965	3 419 555
Доля неконтролирующих участников	15	227 914	1 700
<b>Итого чистых активов, приходящихся на участников</b>		<b>4 512 879</b>	<b>3 421 255</b>
<b>Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников</b>		<b>11 869 277</b>	<b>6 396 376</b>

Вишняков Игорь Петрович,  
Директор

30 июня 2023 года



## ООО «ФИНБРИДЖ»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся  
31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2022	2021
Процентные доходы	18	15 314 474	11 042 394
Процентные расходы	18	(279 149)	(216 695)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>15 035 325</b>	<b>10 825 699</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, займов клиентам, прочих финансовых активов	5,6,11	(11 148 900)	(6 410 018)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>3 886 425</b>	<b>4 415 681</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		727	-
Чистые доходы / (расходы) от страховой деятельности		(9 780)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		22 566	-
Финансовый результат от цессии	6,20	76 382	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	28	(17 142)	(19 975)
Прочие операционные доходы	21	832 312	246 242
<b>Операционные доходы</b>		<b>905 065</b>	<b>226 267</b>
Операционные расходы	22	(3 407 557)	(2 947 819)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 383 933</b>	<b>1 694 129</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(343 828)	(393 420)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>1 040 105</b>	<b>1 300 709</b>
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(451)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		90	-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств		(4 421)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		884	-
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>(3 898)</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>1 036 207</b>	<b>1 300 709</b>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской Компании		1 064 308	1 300 690
Чистая прибыль, причитающаяся на долю неконтролирующих участников		(24 203)	19
Совокупный доход за год, причитающийся а долю участников материнской Компании		1 060 410	-
Совокупный доход, причитающийся на долю неконтролирующих участников		(24 203)	-

Вишняков Игорь Петрович,  
Директор

30 июня 2023 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ФИНБРИДЖ»  
 Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Чистые активы, приходящиеся на участников материнской Компании									
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки совокупной стоимости через прочий доход	Итого чистых активов, приходящегося на участников материнской Компании	Доля неконтролирующих участников	Итого чистых активов		
Остаток на 1 января 2021 года	10	59 288	886 156	-	-	945 454	2 053	947 507		
Совокупный доход за 2021 год	-	-	1 300 690	-	-	1 300 690	19	1 300 709		
Увеличение уставного капитала	1 200 000	45 000	-	-	-	1 245 000	-	1 245 000		
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-		
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-		
Выплата дивидендов	-	-	(71 589)	-	-	(71 589)	-	1 863 (2 235) (71 589)		
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 200 010</b>	<b>104 288</b>	<b>2 115 257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 419 555</b>	<b>1 700</b>	<b>3 421 255</b>		
Совокупный доход за 2022 год	-	-	1 064 308	(3 537)	(361)	1 060 410	(24 203)	1 036 207		
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	0	-	250 417		
Выплата дивидендов	-	-	(195 000)	-	-	(195 000)	-	(195 000)		
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 200 010</b>	<b>104 288</b>	<b>2 984 565</b>	<b>(3 537)</b>	<b>(361)</b>	<b>4 284 965</b>	<b>227 914</b>	<b>4 512 879</b>		

Вишняков Игорь Петрович,  
 Директор

30 июня 2023 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2022	2021
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	15 314 474	10 834 177
Проценты уплаченные	(220 435)	(216 695)
Поступления денежных средств по договорам цессии	93 387	-
Поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	727	-
Прочие операционные доходы	207 210	231 715
Операционные расходы	(3 390 589)	(2 631 498)
Уплаченный налог на прибыль	(184 325)	(96 195)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>11 820 449</b>	<b>8 121 504</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Займы клиентам	(11 923 420)	(8 932 326)
Прочие активы	(237 394)	(80 755)
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Прочие обязательства	1 639 107	(389 774)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 298 742</b>	<b>(1 281 351)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Реализация дочерних компаний	-	10
Приобретение дочерних компаний	(1 510 499)	-
Поступления от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	154 233	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(62 441)	(25 765)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 418 707)</b>	<b>(25 755)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Привлечение прочих заемных средств	1 016 096	494 882
Выплата дивидендов	(195 000)	(71 589)
Увеличение уставного капитала	-	1 200 000
Эмиссионный доход	-	45 000
Погашение арендных обязательств (Примечание 10)	(114 672)	(181 750)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>706 424</b>	<b>1 486 543</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>586 459</b>	<b>179 437</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	563 901	400 061
Денежные средства, выбывшие при реализации дочерних компаний	-	(27 117)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	22 566	-
Денежные средства, полученные при приобретении дочерних компаний	1 169 812	11 520
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>2 342 738</b>	<b>563 901</b>

Вишняков Игорь Петрович,  
Генеральный директор

30 июня 2023 года



Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**1. Основная деятельность Группы**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «ФИНБРИДЖ» (далее – Компания) и ее дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ФИНБРИДЖ» является головной компанией Группы. Компания была учреждена 28 июля 2015 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью Группы является выдача микрозаймов физическим лицам. До 14.10.2020 года Компания имела наименование ООО «АГРОН».

Юридический и фактический адрес Компании: 344034, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, улица Портовая, дом 193, офис 308.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2022 году составила - 1 444 человек (2021 г.: 899 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2022	2021
	Доля (%)	Доля (%)
Силиков Роман Георгиевич	15,05	15,05
Нагорных Евгений Александрович	15,05	15,05
Вишняков Игорь Петрович	15,05	15,05
Тарасенко Владимир Евгеньевич	15,05	15,05
Дробушко Сергей Сергеевич	11,29	11,29
Еремеева Марина Владимировна	11,29	0,00
Терещенко Виктор Викторович	11,29	11,29
Корнилов Леонид Леонидович	3,00	3,00
Колимбет Павел Сергеевич	2,93	2,93
Еремеев Виктор Викторович	-	11,29
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

Один из участников ООО «ФИНБРИДЖ» Еремеев В.В. (доля 11,29%) умер в декабре 2021 года. На 31.12.2021 еще не произошел переход прав собственности на доли, принадлежащие умершему Еремееву В.В. к наследникам, и данные реестра не изменились по сравнению с 31.12.2020.

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

С конца февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, снижению суверенного рейтинга России, расширению санкций со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации. Введенные экономические санкции предусматривают в том числе частичное блокирование золотовалютных резервов ЦБ РФ, ограничение доступа РФ к мировому рынку капитала, ограничение на совершение инвестиций и расчетов в долларах США и Евро, отключение работы системы SWIFT для отдельных российских банков, ограничение на проведение операций с международными клиринговыми организациями, вызывающие разрушение

устоявшихся платежных цепочек, возникновение затруднений с платежами в долларах США и Евро, неплатежи (задержки плановых платежей) по ценным бумагам.

В ответ на указанные риски и санкции Правительство Российской Федерации и Банк России приняли комплекс стабилизационных мер для обеспечения макроэкономической устойчивости и стабильности финансовой системы РФ, в том числе временное введение запретов на ряд операций с нерезидентами и расчеты в долларах США и Евро, повышение ключевой ставки ЦБ РФ, введение обязательной продажи валютной выручки, временную приостановку биржевых торгов, ограничение раскрытия определенной статистической информации о макроэкономических показателях, а также финансовой и нефинансовой информации организаций.

Банк России в целях стабилизации экономической ситуации и снижения инфляционного давления на экономику неоднократно пересматривал в 2022 году величину ключевой ставки. Ключевая ставка ЦБ РФ на начало года составляла 8,5%, с 28.02.2022 резко увеличена до 20,0%, с середины апреля вследствие улучшения инфляционных ожиданий проводилось поэтапное снижение ее величины, на 1 января 2023 года ключевая ставка ЦБ РФ составляет 7,5%.

С учетом информации, доступной на данный момент, руководство Группы считает, что указанные выше факторы не оказали существенного негативного влияния на ее деятельность.

Группа внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Группы от воздействия вышеуказанных факторов.

По данным Банка России в течение 2022 года портфель займов демонстрировал сдержанный рост – за год 11% (для сравнения за 2021 год – 32%). При этом качество обслуживания долга ухудшилось, о чем свидетельствует как высокое значение показателя NPL 90+ (в течение трех последних кварталов 34,5 – 34,6%), так и значительный объем проданной задолженности (в 2022 году цессия составила 57,6 млрд рублей – почти в два раза больше, чем в 2021, – 30,5 млрд рублей; или 4,6 млн договоров в 2022 году против 2,7 млн в 2021 году).

По данным Банка России портфель онлайн-займов в 2022 году вырос на 53%. В IV квартале 2022 года 82% всех договоров было заключено онлайн (для сравнения: в IV квартале 2021 года – 74%). Онлайн-сегмент является достаточно конкурентным и характеризуется более высокой концентрацией – на конец 2022 года около 80% онлайн-портфеля рынка приходилось на 25 компаний.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По мнению руководства Группы данные события не окажут значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

### **Инфляция**

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

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,90%
31 декабря 2019 года	3,00%
31 декабря 2018 года	4,30%

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **Влияние пандемии COVID-19**

Учитывая характер деятельности и операций Группы, а также краткосрочную природу финансовых активов (менее 1 года), пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на показатели

деятельности Группы и не привела к росту кредитных рисков. Объем операций Группы сохраняет стабильную тенденцию к росту, деятельность Группы не прерывалась.

### **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

#### **Общие принципы**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена путем построчного сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов индивидуальных финансовых отчетностей. Существенные внутригрупповые операции, остатки и нерезализованные прибыли от операций между компаниями Группы исключены.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности компаний, входящих в Группу.

Суммы округляются до ближайшей тысячи, если не указано иное.

#### **Непрерывность деятельности**

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. По мнению руководства существенная неопределенность отсутствует. Группа продолжит свою деятельность.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов.* Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Группы и экономики в целом.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на трехлетнем историческом горизонте.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группа принимается решение об отказе в предоставлении займа;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В связи с пандемией коронавируса Компания обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, а также переоценила PD в течение 12 месяцев, для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19, приняв во внимание:

- сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки;
- реальный уровень ЗП;
- реальные располагаемые доходы населения.

*Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.* При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

*Существенная модификация финансового актива.* Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

*Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

#### **Изменения в учетной политике**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 гг.;
- Ссылки на Концептуальные основы: поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но ещё не вступившие в силу:

- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- «Определение бухгалтерских оценок» - поправки в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- Инициатива в сфере раскрытия информации: учетная политика - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 «Вынесение суждений о существенности»;
- «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» - поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16).

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### *Принципы консолидации*

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и контролируемых ею организаций (дочерних компаний). Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за тот же отчетный год с использованием тех же принципов учетной политики, что и финансовая отчетность материнской компании.

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для проведения учетной политики таких компаний в соответствии с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;

- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерними компаниями по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения контроля	Доля контроля, %	
			2022	2021
ООО «МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»	Финансовая	01.12.2017	100,0	100,0
ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»	Финансовая	01.12.2017	100,0	100,0
ООО «МКК КАНГАРИЯ»	Финансовая	29.12.2018	100,0	100,0
ООО «МКК СКОРФИН»	Финансовая	06.06.2018	100,0	100,0
ООО «МКК СТЭПМАНИ»	Финансовая	23.03.2021	100,0	100,0
ООО «МКК БАНКОК»	Финансовая	23.06.2022	100,0	-
ООО «ЮСВ»	Финансовая	17.03.2022	100,0	-
АО СК «ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК»	Страховая	29.11.2022	100,0	-
ООО «ИГРАЮЩИЙ МИР»	Финансовая	30.08.2022	85,0	-
ООО «БЕТРИНГ»	Финансовая	30.08.2021	85,0	-
ООО «ЛЕМОН ФАКТОРИНГ»	Финансовая	03.12.2021	72,1	72,1

Компания ООО «МКК БАНКОК» была учреждена основании решения от 17 июня 2022 года.

#### **Доля неконтролирующих участников**

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам. Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета участия в капитале дочерней компании.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 29).

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на расчетных и текущих счетах Группы.

#### **Финансовые инструменты**

##### **Ключевые условия оценки**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное

погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

#### **Классификация и оценка финансовых инструментов**

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

#### **Реклассификации**

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

#### **Прекращение признания**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

#### **Займы клиентам**

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа приобретает кредиты у третьих сторон. В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

#### **Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 3.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Страховая деятельность.** Страховая компания в составе Группы предлагают страховые продукты, охватывающие все основные риски, подлежащие страхованию. Группа осуществляет следующие основные виды страхования:

- страхование имущества;
- автострахование («КАСКО»);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств («ОСАГО»);
- Зеленая карта;
- Страхование от несчастных случаев водителя и пассажиров;
- Страхование выезжающих за рубеж;
- Страхование спортсменов.

**Страховые премии.** Премии по страхованию относятся на доход по мере наступления у страхователя обязательств по их уплате. До момента наступления обязательств по уплате полученные страховые премии отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как кредиторская задолженность по операциям страхования. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда ежегодный страховой полис вступает в силу и подлежит оплате страхователем. В случае, если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса. Для договоров с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового периода. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса. Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

**Страховые выплаты.** Страхование имущества и автострахование заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение издержек в период остановки производства в результате наступления страхового события.

**Перестрахование.** В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Премии, переданные перестраховщикам, признаются как расходы в момент вступления в силу договора перестрахования и перевода страхового риска. Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

**Резерв незаработанной премии.** Резерв незаработанной премии представляет собой часть брутто премии по договору, соответствующую незаработанной части страховой экспозиции (например, неоконченному периоду действия договора при равномерном распределении риска по сроку действия договора). Изменение резерва незаработанной премии отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

**Резервы убытков.** Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков отражена в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе резервов убытков. Резервы убытков создаются по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

**Аквизиционные расходы.** Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, обязательные платежи в адрес Российского союза автостраховщиков («РСА»), предстраховая экспертиза и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

#### **Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Займы, полученные от акционеров, отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Гудвил**

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость единицы, включая гудвил, превышает ее возмещаемую сумму. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил

оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его о

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация изменяется пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что после переоценки остаточная стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Оборудование - 3 - 10 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Оборудование - 3-5 лет;
- Нематериальные активы - 3-5 лет.

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

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

## Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой на дату начала аренды. Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и превышающие порог существенности, установленный в размере 300 тысяч рублей;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке консолидированного отчета о финансовом положении «Активы в форме права пользования по договорам аренды».

Первоначальные прямые затраты, признанные незначительными, относятся на расходы единовременно и раскрываются по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости к ним не применяется.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях\*(в целом по Российской Федерации) при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

При первоначальном признании в балансовую стоимость обязательства по аренде также включены:

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении данного опциона;

- все штрафы, начисленные в связи с расторжением договора аренды, если срок аренды устанавливался исходя из исполнения арендатором опциона на прекращение аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке консолидированного отчета о финансовом положении «Обязательства в форме права пользования».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Активом с низкой стоимостью признается актив стоимостью равной или менее 300 тысяч рублей. При этом стоимость актива оценивается как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду.

### **Дивиденды**

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

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

### **Чистые активы, приходящиеся на участников**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

### **Распределение чистой прибыли между участниками**

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

### **Условные активы и обязательства**

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

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

### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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 консолидированной 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 консолидированной 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 и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном 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 первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным

инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, 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.

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

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

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

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2022	2021
Наличные средства	222 160	75 081
Расчетные счета в банках	1 031 644	137 758
Денежные средства в пути	6 561	8 331
Краткосрочные депозиты	682 265	11 340
Денежные средства в операторах платежей	400 108	331 391
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 342 738</b>	<b>563 901</b>
ОКУ	(22 832)	(33 444)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 319 906</b>	<b>530 457</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствовали контрагенты с общей суммой остатка, превышающей 10% капитала Группы (2021 г.: 2 контрагента). Совокупная сумма этих остатков на 31 декабря 2022 года составляла 368 790 тысяч рублей, или 65,40 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Для целей оценки ОКУ остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2022 года:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>33 444</b>	<b>33 444</b>
Активы, признанные в периоде	22 710	22 710
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(33 322)	(33 322)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>22 832</b>	<b>22 832</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2021 года:

	Этап 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>12 939</b>	<b>12 939</b>
Активы, признанные в периоде	29 284	29 284
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(8 779)	(8 779)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>33 444</b>	<b>33 444</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Расчетные счета в банках	Краткосро- чные депозиты	Денежные средства в пути	Денежные средства в операторах платежей	Итого
Минимальный кредитный риск	865 455	671 015	-	-	1 536 470
Низкий кредитный риск	166 150	11 250	6 561	243 237	427 198
Умеренный кредитный риск	39	-	-	143 248	143 287
Высокий кредитный риск	-	-	-	13 623	13 623
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 031 644</b>	<b>682 265</b>	<b>6 561</b>	<b>400 108</b>	<b>2 120 578</b>
ОКУ	(535)	(247)	-	(22 050)	(22 832)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>1 031 109</b>	<b>682 018</b>	<b>6 561</b>	<b>378 058</b>	<b>2 097 746</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Расчетные счета в банках	Краткосро- чные депозиты	Денежные средства в пути	Денежные средства в операторах платежей	Итого
Минимальный кредитный риск	109 597	-	-	-	109 597
Низкий кредитный риск	28 159	-	-	-	28 159
Умеренный кредитный риск	2	11 340	8 331	215 977	235 650
Высокий кредитный риск	-	-	-	115 414	115 414
<b>Валовая стоимость</b>	<b>137 758</b>	<b>11 340</b>	<b>8 331</b>	<b>331 391</b>	<b>488 820</b>
ОКУ	(106)	(27)	-	(33 311)	(33 444)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>137 652</b>	<b>11 313</b>	<b>8 331</b>	<b>298 080</b>	<b>455 376</b>

## 6. Займы клиентам

	2022	2021
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 882 957	266 261
Микрозаймы выданные физическим лицам	33 462 976	23 325 177
<b>Валовая стоимость</b>	<b>35 345 933</b>	<b>23 591 438</b>
ОКУ	(27 672 517)	(18 618 423)
<b>Итого займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>7 673 416</b>	<b>4 973 015</b>

В 2022 и 2021 годах убыток, связанный с предоставлением займов клиентам по ставкам ниже рыночных, отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2022 года начисленные процентные доходы по обесцененным займам составили 276 104 тысяч рублей (2021 г.: 80 880 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствовали заемщики с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2022 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>11 131</b>	<b>728</b>	<b>56 664</b>	<b>245</b>	<b>68 767</b>
Активы, признанные в периоде	96 722	1 718	4 354	-	102 795
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(122 322)	(8 315)	(29 222)	(109)	(159 968)
Перевод в этап 3	(2 565)	-	2 565	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	113 756	7 587	3 332	(135)	124 540
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>96 722</b>	<b>1 718</b>	<b>37 693</b>	<b>-</b>	<b>136 134</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2021 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>478</b>	<b>1 053</b>	<b>20 487</b>	<b>-</b>	<b>22 018</b>
Активы, признанные в периоде	11 131	728	56 663	245	68 767
Активы, признание которых было прекращено, в связи с выбытием Компании	(478)	(1 053)	(20 487)	-	(22 018)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>11 131</b>	<b>728</b>	<b>56 663</b>	<b>245</b>	<b>68 767</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>365 270</b>	<b>1 054 458</b>	<b>13 770 239</b>	<b>3 359 689</b>	<b>18 549 656</b>
Приобретение дочерних компаний	-	56 781	35 582	-	92 363
Активы, признанные в периоде	588 426	1 148 119	3 845 628	131 405	5 713 578
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(112 698)	(74 850)	(225 601)	(179 179)	(592 328)
Перевод в этап 1	1 129	(57)	(1 072)	-	-
Перевод в этап 2	(265)	2 003	(1 738)	-	-
Перевод в этап 3	(150 293)	(591 789)	742 082	-	-
Активы, проданные в периоде	(101 382)	(438 983)	(536 635)	-	(1 077 000)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	(1 669)	374 736	8 809 710	(3 175 735)	6 007 043
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(1 156 927)	-	(1 156 927)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>588 518</b>	<b>1 530 418</b>	<b>25 281 268</b>	<b>136 179</b>	<b>27 536 383</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>218 239</b>	<b>632 854</b>	<b>8 536 433</b>	<b>2 854 104</b>	<b>12 241 630</b>
Активы, признанные в периоде	365 008	1 048 631	3 858 969	692	5 273 300
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(134 044)	(284 253)	(665 757)	(43 726)	(1 127 780)
Перевод в этап 1	530	(78)	(452)	-	-
Перевод в этап 2	(187)	1 502	(1 315)	-	-
Перевод в этап 3	(83 860)	(344 233)	428 093	-	-
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	(416)	35	1 654 119	548 619	2 202 357
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(39 851)	-	(39 851)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>365 270</b>	<b>1 054 458</b>	<b>13 770 239</b>	<b>3 359 689</b>	<b>18 549 656</b>

На оценочный резерв под кредитные убытки для займов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения

признания финансовых инструментов в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	1 464 186	-	-	-	1 464 186
Низкий кредитный риск	-	8 684	-	-	8 684
Умеренный кредитный риск	320 110	7 282	-	-	327 392
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	37 846	7 157	37 693	-	82 696
<b>Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>1 822 142</b>	<b>23 123</b>	<b>37 693</b>	-	<b>1 882 957</b>
ОКУ	(96 722)	(1 718)	(37 693)	-	(136 134)
<b>Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>1 725 419</b>	<b>21 404</b>	-	-	<b>1 746 823</b>
<b>Микрозаймы выданные физическим лицам</b>					
Текущие займы	1 406 571	932 352	6	43	2 338 972
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	827 593	264 331	12	22	1 091 958
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	903 052	7	-	903 058
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	965 623	44	142	965 808
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	44	16	27 955 696	207 422	28 163 179
<b>Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам</b>	<b>2 234 208</b>	<b>3 065 375</b>	<b>27 955 765</b>	<b>207 628</b>	<b>33 462 976</b>
ОКУ	(588 518)	(1 530 418)	(25 281 268)	(136 179)	(27 536 383)
<b>Итого микрозаймов выданных физическим лицам</b>	<b>1 645 690</b>	<b>1 534 957</b>	<b>2 674 497</b>	<b>71 449</b>	<b>5 926 593</b>
<b>Валовая стоимость займов клиентам</b>	<b>4 056 350</b>	<b>3 088 498</b>	<b>27 993 458</b>	<b>207 628</b>	<b>35 345 933</b>
ОКУ	(685 240)	(1 532 136)	(25 318 961)	(136 179)	(27 672 517)
<b>Итого займов клиентам</b>	<b>3 371 110</b>	<b>1 556 362</b>	<b>2 674 497</b>	<b>71 449</b>	<b>7 673 416</b>

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	193 285	-	-	2 361	195 646
Низкий кредитный риск	4 101	-	-	712	4 813
Умеренный кредитный риск	-	9 014	-	-	9 014
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	124	56 664	-	56 788
<b>Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>197 386</b>	<b>9 138</b>	<b>56 664</b>	<b>3 073</b>	<b>266 261</b>
ОКУ	(11 131)	(727)	(56 664)	(245)	(68 767)
<b>Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>186 255</b>	<b>8 411</b>	<b>-</b>	<b>2 828</b>	<b>197 494</b>
<b>Микрозаймы выданные физическим лицам</b>					
Текущие займы	954 969	828 600	-	13	1 783 582
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	604 948	278 690	-	-	883 638
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	683 783	-	-	683 783
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	655 758	-	-	655 758
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	15 958 732	3 359 684	19 318 416
<b>Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам</b>	<b>1 559 917</b>	<b>2 446 831</b>	<b>15 958 732</b>	<b>3 359 697</b>	<b>23 325 177</b>
ОКУ	(365 270)	(1 054 458)	(13 770 239)	(3 359 689)	(18 549 656)
<b>Итого микрозаймов выданных физическим лицам</b>	<b>1 194 647</b>	<b>1 392 373</b>	<b>2 188 493</b>	<b>8</b>	<b>4 775 521</b>
<b>Валовая стоимость займов клиентам</b>	<b>1 757 303</b>	<b>2 455 969</b>	<b>16 015 396</b>	<b>3 362 770</b>	<b>23 591 438</b>
ОКУ	(376 401)	(1 055 185)	(13 826 903)	(3 359 934)	(18 618 423)
<b>Итого займов клиентам</b>	<b>1 380 902</b>	<b>1 400 784</b>	<b>2 188 493</b>	<b>2 836</b>	<b>4 973 015</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2022		2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 882 957	5,33	266 261	1,13
Физические лица	33 462 976	94,67	23 325 177	98,87
<b>Валовая стоимость займов клиентам</b>	<b>35 345 933</b>		<b>23 591 438</b>	

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по займам выданным на портфельной основе: агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании данных об отраслевой принадлежности, непогашении займов в срок, убытках за прошлые периоды.

На 31.12.2022 займы, выданные физическим лицам, обеспечены залогом в виде транспортных средств на сумму 9 711 тысяч рублей (2021 г.: 21 806 тысяч рублей).

В течение 2022 года Группа продавала займы клиентов (в течении 2021 года Группа не продавала займы клиентов).

	2022	2021
Стоимость проданных займов клиентов	1 094 005	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным займам клиентов	(1 077 000)	-
<b>Итого валовая стоимость проданных займов клиентов</b>	<b>17 005</b>	<b>-</b>
<b>Выручка от продажи займов клиентов</b>	<b>93 387</b>	<b>-</b>
<b>Результат от продажи займов клиентов</b>	<b>76 382</b>	<b>-</b>

#### 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2022	2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Облигации Российской Федерации	191 284	-
- Долевые ценные бумаги кредитных организаций	24 191	-
- Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 265	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>216 740</b>	<b>-</b>

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг. Облигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 декабря 2022 года имеют сроки погашения в январе 2023 года, купонный доход 7% годовых.

Долевые ценные бумаги кредитных организаций представляют собой вложения в акции ПАО Сбербанк и свободно обращаются на рынке ценных бумаг.

Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены вложениями в акции российских компаний, акции которых свободно обращаются на рынке ценных бумаг.

#### 8. Активы, относящиеся к страховой деятельности

	2022
Отложенные аквизиционные расходы	135 884
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14 367
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	44 737
<b>Итого</b>	<b>194 988</b>

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по операциям страхования:

	2022
Дебиторская задолженность по суброгации	24 117
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	159 753
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(11 858)
<b>Итого</b>	<b>172 012</b>

Изменение величины резерва по дебиторской задолженности по операциям страхования представлено ниже:

	2022
Текущая стоимость на 1 января 2022 г.	-
Приобретение дочерних компаний	16 140
Чистое увеличение в периода	538
Списание за счет резерва	(4 820)
<b>Текущая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>11 858</b>

## 9. Гудвил

В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила, связанного с приобретением дочерних компаний:

	2022	2021
Балансовая стоимость на 1 января	47 231	47 231
Гудвил, признанный в течение отчетного периода	28 679	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>75 910</b>	<b>47 231</b>

## 10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Земля	Здания и сооруже ния	Офисное и компьют ерное оборудо вание	Транспо ртные средства	Капита ль-ные вложен ия	Нематериа льные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2022 года</b>	-	-	10 561	10 582	5 528	257 760	284 431
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2021 года	-	-	14 395	11 205	5 528	400 500	431 628
Приобретение дочерних компаний	4 174	170 729	34 374	18 141	-	2 116	229 534
Приобретение	-	-	55 393	18	5 782	1 248	62 441
Переоценка	9	(9 353)	-	-	-	-	(9 344)
Выбытие	(1 632)	(256)	(4 341)	-	(5 528)	-	(11 757)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 551</b>	<b>161 120</b>	<b>99 821</b>	<b>29 364</b>	<b>5 782</b>	<b>403 864</b>	<b>702 502</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2022 года	-	-	(3 834)	(623)	-	(142 740)	(147 197)
Приобретение дочерних компаний	-	(84 314)	(32 237)	(12 022)	-	(1 988)	(130 561)
Переоценка	-	4 923	-	-	-	-	4 923
Амортизационные отчисления	-	(813)	(8 877)	(2 639)	-	(70 121)	(82 449)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>(80 204)</b>	<b>(44 948)</b>	<b>(15 284)</b>	<b>-</b>	<b>(214 848)</b>	<b>(355 284)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 551</b>	<b>80 916</b>	<b>54 873</b>	<b>14 080</b>	<b>5 782</b>	<b>189 016</b>	<b>347 218</b>

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>3 396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>352 018</b>	<b>355 414</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2020 года	5 863	-	-	400 000	405 863
Приобретение	8 532	11 205	5 528	500	25 765
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>14 395</b>	<b>11 205</b>	<b>5 528</b>	<b>400 500</b>	<b>431 628</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2021 года	(2 467)	-	-	(47 982)	(50 449)
Амортизационные отчисления	(1 367)	(623)	-	(94 758)	(96 748)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(3 834)</b>	<b>(623)</b>	<b>-</b>	<b>(142 740)</b>	<b>(147 197)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>10 561</b>	<b>10 582</b>	<b>5 528</b>	<b>257 760</b>	<b>284 431</b>

Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Группа арендует ряд объектов недвижимости, по которым обычно предусматривается ежегодный рост платежей за счет инфляции, по другим - производится периодическая корректировка арендных ставок до рыночных. По ряду договоров имущественной аренды периодическая арендная плата фиксируется в течение срока аренды.

Договоры аренды остальных основных средств включает в себя только фиксированные платежи в течение срока аренды.

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

#### Недвижимость и земля

<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2022 года</b>	<b>432 878</b>
Поступление в 2022 году	1 841
Модификация	169 784
Выбытие в 2022 году	(84 892)
Выбытие амортизационных начислений	65 864
Амортизационные отчисления	(112 387)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>473 088</b>

<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2021 года</b>	<b>454 449</b>
Поступление в 2021 году	173 530
Модификация	7 212
Выбытие в 2021 году	(24 755)
Выбытие амортизационных начислений	12 710
Амортизационные отчисления	(190 268)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>432 878</b>

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

<b>Недвижимость и земля</b>	
<b>Арендные обязательства на 1 января 2022 года</b>	<b>463 851</b>
Выбытие обязательств	(84 892)
Возникновение арендных обязательств	1 955
Модификация	169 784
Процентные расходы	58 714
Платежи по аренде	(114 672)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>494 740</b>

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

<b>Недвижимость и земля</b>	
<b>Арендные обязательства на 1 января 2021 года</b>	<b>490 446</b>
Выбытие активов в форме права собственности	(25 587)
Возникновение арендных обязательств	173 530
Модификация	7 212
Процентные расходы	47 332
Платежи по аренде	(229 082)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>463 851</b>

Денежный отток по обязательствам по аренде составил 55 958 тысяч рублей (2021 г.: 181 750 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	8 246	41 230	49 746	395 518	494 740

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	16 797	85 893	107 393	253 768	463 851

## 11. Прочие активы

	2022	2021
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Дебиторская задолженность покупателей услуг	128 332	14 567
Регресс и требования по возмещению страховых выплат	94 683	-
Дебиторская задолженность клиентов по оплате государственной пошлины	7 200	65 305
Прочая дебиторская задолженность	223 421	1 463
За вычетом резерва под ОКУ	(249 439)	(40 574)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>204 197</b>	<b>40 761</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи	119 704	90 297
Запасы	3 537	-
НДС к вычету	2 557	-
Денежные средства, выданные подотчетным лицам	995	617
Переплата по налогам и взносам	675	6 335
Прочее	4 544	2 200
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(2 910)	(14 424)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>129 102</b>	<b>85 025</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>333 299</b>	<b>125 786</b>

В состав прочей дебиторской задолженности включены требования к ООО «Внешпромбанк» (отозвана лицензия 21 января 2016 года) в размере 221 747 тысяч рублей, данные требования зарезервированы под 100%.

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>1 689</b>	<b>4 910</b>	<b>33 975</b>	<b>40 574</b>
Приобретение дочерней компании	715	-	244 296	245 011
Активы, признанные в периоде	4 331	-	-	4 331
Прекращение признания в течение периода	(1 656)	(4 910)	(33 911)	(40 477)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>5 079</b>	<b>-</b>	<b>244 360</b>	<b>249 439</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>470</b>	<b>10 697</b>	<b>34 699</b>	<b>45 866</b>
	1 653			
Активы, признанные в периоде		3 773	4 790	10 216
Прекращение признания в течение периода	(298)	(9 560)	(5 471)	(15 329)
Выбытие дочерней компании	(136)	-	(43)	(179)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 689</b>	<b>4 910</b>	<b>33 975</b>	<b>40 574</b>

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года:

**Прочие нефинансовые активы**

<b>Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2022 года</b>	<b>14 424</b>
Приобретение дочерней компании	2 267
Активы, признанные в периоде	604
Прекращение признания в течение периода	(14 385)
<b>Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 910</b>

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года:

**Прочие нефинансовые активы**

<b>Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2021 года</b>	<b>1 139</b>
Убыток от обесценения в течение 2021 года	13 285
<b>Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2021 года</b>	<b>14 424</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Дебиторская задолженность покупателей</b>				
Низкий кредитный риск	207 600	-	-	207 600
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	22 616	22 616
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>207 600</b>	<b>-</b>	<b>22 616</b>	<b>230 216</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 062)	-	(22 613)	(27 675)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>202 538</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>202 541</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>				
Низкий кредитный риск	1 673	-	-	1 673
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	221 747	221 747
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 673</b>	<b>-</b>	<b>221 747</b>	<b>223 420</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	-	(221 747)	(221 764)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 656</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 656</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Дебиторская задолженность покупателей</b>				
Низкий кредитный риск	36 700	-	-	36 700
Умеренный кредитный риск	-	9 509	-	9 509
Дефолтные активы	-	-	33 663	33 663
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>36 700</b>	<b>9 509</b>	<b>33 663</b>	<b>79 872</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 644)	(4 755)	(33 663)	(40 062)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>35 056</b>	<b>4 754</b>	<b>-</b>	<b>39 810</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>				
Низкий кредитный риск	837	-	-	837
Умеренный кредитный риск	-	311	-	311
Дефолтные активы	-	-	315	315
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>837</b>	<b>311</b>	<b>315</b>	<b>1 463</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42)	(155)	(315)	(512)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>795</b>	<b>156</b>	<b>-</b>	<b>951</b>

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

## 12. Прочие заемные средства

	2022	2021
Привлеченные займы	2 261 333	1 008 007
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2 261 333</b>	<b>1 008 007</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела 102 договоров займа на общую сумму 2 261 333 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 65 516 тысяча рублей (2021 г.: 712 договоров займа на сумму 1 008 007 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 42 808 тысяч рублей) сроком погашения с 2023 по 2026 года. Процентная ставка по займам на конец года составляет от 11,3% до 23% годовых (2021 г.: от 8,0% до 35,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы было 1 кредитор (2021 г.: 2 кредитора) с общей суммой задолженности по займам, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 994 106 тысяч рублей, или 21,94% от общей суммы прочих заемных средств (2021 г.: 543 860 тысяч рублей, или 53,95 % от общей суммы прочих заемных средств).

В соответствии с условиями договоров займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм займов и/или уплате процентов.

Группа имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 13. Обязательства, относящиеся к страховой деятельности

	2022
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	65 897
<b>Итого</b>	<b>65 897</b>

Резервы, относящиеся к страховой деятельности, представлены резервом незаработанной премии и резервами убытков:

2022

Резерв незаработанной премии	862 444
Резервы убытков	367 992
<b>Итого</b>	<b>1 230 436</b>

#### 14. Прочие обязательства

	2022	2022
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 363 088	935 109
Незавершенные расчеты	142 128	86 058
Кредиторская задолженность по договорам цессии	29 119	82
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17 269	256
Резерв по обязательствам кредитного характера	37 117	19 975
Прочая кредиторская задолженность	29 018	15 254
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	50 399	27 556
Обязательства по уплате страховых взносов	37 542	11 598
Оценочные обязательства некредитного характера	17 419	-
Обязательства по уплате налогов	7 697	4 918
Авансы полученные	-	26
Прочее	552	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 731 348</b>	<b>1 100 832</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года у Группы не было кредиторов с общей суммой задолженности по прочим обязательствам, превышающей 10% капитала Группы.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 27.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 27.

#### 15. Доля неконтролирующих участников

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

2022

<b>Доля неконтролирующих участников на 1 января</b>	<b>1 700</b>
Приобретение дочерних компаний	250 417
Доля в чистой прибыли	(24 203)
<b>Доля неконтролирующих участников на 31 декабря</b>	<b>227 914</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

	2021
<b>Доля неконтролирующих участников на 1 января</b>	<b>2 053</b>
Приобретение дочерней компании	1 863
Выбытие дочерней компании	(2 235)
Доля в чистой прибыли	19
<b>Доля неконтролирующих участников на 31 декабря</b>	<b>1 700</b>

#### 16. Чистые активы, приходящиеся на участников

	Номинальная стоимость	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Уставный капитал	1 200 010	1 200 010
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 200 010</b>	<b>1 200 010</b>

В течении 2022 года уставный капитал не был увеличен. Объявленный уставный капитал Компании, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 1 200 010 тысяч рублей (2021 г.: 1 200 010 тысяч рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Компании. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 375 203 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 149 773 тысяч рублей).

#### 17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль Компании составила 375 203 тысяч рублей (2021 г.: 149 773 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 420 430 тысяч рублей (2021г.: 77813 тысяч рублей).

#### 18. Процентные доходы и расходы

	2022	2021
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	15 314 474	11 042 394
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>15 314 474</b>	<b>11 042 394</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие заемные средства	220 435	169 363
Обязательства по аренде	58 714	47 332
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>279 149</b>	<b>216 695</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15 035 325</b>	<b>10 825 699</b>

**19. Чистые расходы от страховой деятельности**

	<b>2022</b>
Страховые премии	221 125
Премии, переданные в перестрахование	(16 846)
Изменение резерва незаработанной премии	(52 641)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	877
Страховые выплаты и связанные с ними расходы	(110 831)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(633)
Аквизиционные расходы	(4 260)
Изменение резервов убытков	17 183
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(744)
Прочие расходы по страхованию	(62 472)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(538)
<b>Итого</b>	<b>(9 780)</b>

**20. Финансовый результат от цессии**

	<b>2022</b>
Доходы от цессии	191 332
Убытки от цессии	(114 950)
<b>Итого финансовый результат от цессии</b>	<b>76 382</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Доходы от приобретения дочерних компаний	636 369	-
Доходы от реализации товаров и услуг	147 537	238 467
Доходы от списания кредиторской задолженности	561	61
Штрафы	5 564	2 871
Прочее	42 281	4 843
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>832 312</b>	<b>246 242</b>

**22. Операционные расходы**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Расходы на рекламу и представительские расходы	997 481	807 746
Услуги по взысканию задолженности	646 583	538 093
Расходы на персонал	311 344	217 396
Услуги связи	271 458	95 761
Расходы на программное обеспечение	209 867	168 433
Амортизация	196 233	287 016
Расходы на услуги банков	172 318	119 454
Госпошлина	135 205	76 088
Расходы на социальные взносы	86 880	62 174
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	82 758	1 125
Услуги БКИ	64 764	54 963
Консультационные услуги	61 849	152 379
Административные расходы	34 925	79 512
Расходы на приобретение и содержание ИТ оборудования	32 834	31 101
Штрафы и пени	28 354	14 805
Расходы на оргтехнику	24 235	20 988
Расходы на обучение и продвижение персонала	14 342	8 189
Электроэнергия и коммунальные платежи	13 218	8 944
Расходы на благотворительность	12 025	10 000
Прощение долга	764	13 750
Расходы на хранение архива	11	2 203
Расходы от выбытия дочерней компании	10	43 263
Расходы на приобретение дочерней компании		10
Прочие	10 099	134 426
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>3 407 557</b>	<b>2 947 819</b>

**23. Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации к микрофинансовым и микрокредитным компаниям, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 5% по всем дочерним микрофинансовым и микрокредитным компаниям в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Участники Группы предоставляют территориальному подразделению ЦБ РФ, осуществляющему надзор за их деятельностью, информацию об обязательном коэффициенте достаточности капитала в соответствии с установленным форматом ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца.

Участники Группы соблюдают установленный ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала и минимальной величины уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

**24. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	195 328	100 146
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	148 500	293 274
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>343 828</b>	<b>393 420</b>

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2022	2021
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>1383 933</b>	<b>1 694 129</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	(276 787)	(338 825)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(67 041)	(54 595)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(343 828)</b>	<b>(393 420)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2022	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменения отраженные в капитале	Приобретени е	2021
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Прочие резервы по финансовым активам	1 828	(3 823)	-	-	5 651
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	3 737	-	-	3 737	-
Резервы по нефинансовым активам	-	(8 528)	-	-	8 528
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(3 995)	-	-	3 995
Аренда	-	(5 071)	-	8	5 063
Налоговый убыток перенесенный на будущие периоды	45 745	-	-	45 745	-
Прочее	-	(23 033)	-	-	23 033
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>51 310</b>	<b>(44 449)</b>	<b>-</b>	<b>49 489</b>	<b>46 270</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(389 471)	9 688	-	-	(399 159)
Основные средства и нематериальные активы	(11 904)	1 755	(884)	(12 775)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 811)	-	(90)	(4 721)	-
Активы, относящиеся к страховой деятельности	(36 076)	-	-	(36 076)	-
Процентные доходы по цессиям приобретенным	(30 985)	10 659	-	-	(41 644)
Аренда	(1 132)	(1 132)	-	-	-
Прочее	(72 500)	(125 021)	-	52 521	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(546 879)</b>	<b>(104 051)</b>	<b>(974)</b>	<b>(1 051)</b>	<b>(440 803)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(495 569)</b>	<b>(148 500)</b>	<b>(974)</b>	<b>48 438</b>	<b>(394 533)</b>

	2021	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Выбытие дочерних компаний	2020
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Прочие резервы по финансовым активам	5 651	(3 909)	(2 189)	11 749
Резервы по нефинансовым активам	8 528	10 772	(2 472)	228
Резерв по обязательствам кредитного характера	3 995	3 898	-	97
Аренда	5 063	(3 173)	-	8 236
Прочее	23 033	23 033	-	-
<b>Чистая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>46 270</b>	<b>30 621</b>	<b>(4 661)</b>	<b>20 310</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(399 159)	(293 184)	(10 890)	(95 085)
Процентные доходы по цессиям приобретенным	(41 644)	(41 644)	-	-
Гудвил	-	9 299	-	(9 299)
Прочее	-	1 634	-	(1 634)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(440 803)</b>	<b>(323 895)</b>	<b>(10 890)</b>	<b>(106 018)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(394 533)</b>	<b>(293 274)</b>	<b>(15 551)</b>	<b>(85 708)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

## 25. Выбытие дочерних компаний

В течении 2022 года из состава Группы не выбывали компании.

В августе 2021 года Группа утратила контроль над ООО «ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ», в декабре 2021 Группа утратила контроль над ООО «МСБ ОНЛАЙН». В результате продажи доли участия в компании ООО «ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ» в размере 100% сумма вознаграждения за указанную долю составила 10 тысяч рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала убыток в размере 37 667 тысяч рублей в составе прочих операционных расходов. В результате продажи доли участия в компании ООО «МСБ ОНЛАЙН» в размере 71,5% сумма вознаграждения за указанную долю составила 7 тысяч рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала убыток в размере 5 606 тысяч рублей в составе прочих операционных расходов.

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства:

	ООО «ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ»	На дату выбытия ООО «МСБ ОНЛАЙН»
Денежные средства и их эквиваленты	(11 218)	(15 899)
Займы клиентам	-	(17 000)
Основные средства и нематериальные активы	(234)	-
Прочие активы	(71 770)	(8 383)
<b>Итого активов</b>	<b>(83 222)</b>	<b>(41 282)</b>
Прочие заемные средства	45 384	32 862
Прочие обязательства	172	569
<b>Итого обязательств</b>	<b>45 556</b>	<b>33 431</b>

## 26. Приобретение дочерних компаний

В марте 2022 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании ООО «ЮСВ».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и финансового результата, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	10 172
Кредиты клиентам	22 028
Основные средства	110
Прочие активы	455
Прочие заемные средства	10 804
Прочие обязательства	4 656
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>17 305</b>
Стоимость приобретения	10 000
<b>Финансовый результат от приобретения дочки</b>	<b>7 305</b>

В августе 2022 года Группа приобрела 85% в уставном капитале компании ООО «Играющий Мир».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и финансового результата, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	108 240
Кредиты клиентам	1 630 575
Основные средства	902
Прочие активы	48 799
Прочие заемные средства	220 403
Прочие обязательства	688
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>1 567 425</b>
Стоимость приобретения	1 020 102
Доля неконтролирующих участников	235 114
<b>Финансовый результат от приобретения дочки</b>	<b>312 209</b>

В августе 2022 года Группа приобрела 85% в уставном капитале компании ООО «БЕТРИНГ».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	102 421
Кредиты клиентам	91 686
Прочие активы	10 565
Текущие налоговые активы	
Прочие заемные средства	6 023
Прочие обязательства	96 628
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>102 021</b>
Стоимость приобретения	115 397
<b>Стоимость приобретения, доля неконтролирующих участников и доля чистых активов, приобретенная ранее</b>	<b>15 303</b>
<b>Гудвил, связанный с приобретением</b>	<b>28 679</b>

В ноябре 2022 года Группа приобрела 100% в уставном капитале компании АО «СК ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и финансового результата, возникшего в результате приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	948 979
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	371 424
Основные средства	97 951
Нематериальные активы	10
Активы в форме права пользования	577
Прочие активы	71 870
Активы, относящиеся к страховой деятельности	414 639
Отложенные налоговые активы	48 438
Прочие обязательства	4 879
Оценочное обязательство некредитного характера	17 142
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 261 279
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>670 588</b>
Стоимость приобретения	365 000
<b>Финансовый результат от приобретения дочки</b>	<b>305 588</b>

## 27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются *Советом директоров*.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

*Система классификации кредитного риска.* Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

Дефолт признается в случае наступления по финансовому инструменту одного или совокупности следующих событий:

- активы, задолженность по которым является просроченной свыше 360 календарных дней;
- субъект деятельности признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является;
- выявлен факт смерти субъекта деятельности, являющегося физическим лицом.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

Группа проводит оценку на совокупной основе для Займов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

*Принципы оценки на совокупной основе:* для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Компания объединяет свои Займы в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

*Рыночный риск.* Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и

специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года рыночный риск является несущественным.

#### Географический риск.

Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года относятся к России.

**Валютный риск.** Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года выражены в российских рублях.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Прочие заемные средства	98 157	642 670	1 102 556	417 950	2 261 333
Финансовые обязательства, относящиеся к страховой деятельности	5 442	27 210	32 654	591	65 897
Обязательства в форме права пользования	8 246	41 230	49 746	395 518	494 740
Прочие обязательства	2 617 739	-	-	-	2 617 739
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 729 584</b>	<b>711 110</b>	<b>1 184 956</b>	<b>814 059</b>	<b>5 439 709</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Прочие заемные средства	47 254	110 019	261 211	764 751	1 183 235
Обязательства в форме права пользования	16 797	86 003	107 668	257 021	467 489
Прочие обязательства	970 676	-	-	-	970 676
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 034 727</b>	<b>196 022</b>	<b>368 879</b>	<b>1 021 772</b>	<b>2 621 400</b>

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 319 906					2 319 906
Займы клиентам	1 180 054	1 309 714	902 171	486 072	3 795 405	7 673 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 740	-	-	-	-	216 740
Активы, относящиеся к страховой деятельности	17 640	88 204	105 846	155 310	-	367 000
Гудвил	-	-	-	-	75 910	75 910
Основные средства	-	-	-	-	158 202	158 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	189 016	189 016
Активы в форме права пользования	-	-	-	473 088	-	473 088
Прочие активы	333 299	-	-	-	-	333 299
Текущие налоговые активы	11 390	-	-	-	-	11 390
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	51 310	51 310
<b>Итого активов</b>	<b>4 079 029</b>	<b>1 397 918</b>	<b>1 008 017</b>	<b>1 114 470</b>	<b>4 269 843</b>	<b>11 869 277</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие заемные средства	98 157	642 670	1 102 556	417 950	-	2 261 333
Обязательства в форме права пользования	8 246	41 230	49 746	395 518	-	494 740
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	102 120	510 601	612 722	70 890	-	1 296 333
Прочие обязательства	2 731 348	-	-	-	-	2 731 348
Текущие налоговые обязательства	25 765	-	-	-	-	25 765
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	546 879	546 879
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 965 636</b>	<b>1 194 501</b>	<b>1 765 024</b>	<b>884 358</b>	<b>546 879</b>	<b>7 356 398</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 113 393</b>	<b>203 417</b>	<b>(757 007)</b>	<b>230 112</b>	<b>3 722 964</b>	<b>4 512 879</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 113 393</b>	<b>1 316 810</b>	<b>559 803</b>	<b>789 915</b>	<b>4 512 879</b>	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	530 457	-	-	-	-	530 457
Займы клиентам	1 080 745	656 677	8 660	1 183	3 225 750	4 973 015
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	284 431	284 431
Активы в форме права пользования	-	-	-	432 878	-	432 878
Прочие активы	125 786	-	-	-	-	125 786
Текущие налоговые активы	-	2 578	-	-	-	2 578
<b>Итого активов</b>	<b>1 736 988</b>	<b>659 255</b>	<b>8 660</b>	<b>434 061</b>	<b>3 557 412</b>	<b>6 396 376</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие заемные средства	47 254	104 945	233 576	622 232	-	1 008 007
Обязательства в форме права пользования	16 797	85 893	107 393	253 768	-	463 851
Прочие обязательства	1 100 806	26	-	-	-	1 100 832
Текущие налоговые обязательства	-	7 898	-	-	-	7 898
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	394 533	394 533
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 164 857</b>	<b>198 762</b>	<b>340 969</b>	<b>876 000</b>	<b>394 533</b>	<b>2 975 121</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года</b>	<b>572 131</b>	<b>460 493</b>	<b>(332 309)</b>	<b>(441 939)</b>	<b>3 162 879</b>	<b>3 421 255</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года</b>	<b>572 131</b>	<b>1 032 624</b>	<b>700 315</b>	<b>258 376</b>	<b>3 421 255</b>	

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

Руководство Группы считает, что средства клиентов формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	659 433	-	-	-	1 660 473	2 319 906
Займы клиентам	4 975 459	1 309 714	902 171	486 072	-	7 673 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 740	-	-	-	-	216 740
Активы, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	367 000	367 000
Гудвил	-	-	-	-	75 910	75 910
Основные средства	-	-	-	-	158 202	158 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	189 016	189 016
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	473 088	473 088
Прочие активы	-	-	-	-	333 299	333 299
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	11 390	11 390
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	51 310	51 310
<b>Итого активов</b>	<b>5 851 632</b>	<b>1 309 714</b>	<b>902 171</b>	<b>486 072</b>	<b>3 319 688</b>	<b>11 869 277</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие заемные средства	98 157	642 670	1 102 556	417 950	-	2 261 333
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 731 348	2 731 348
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	1 296 333	1 296 333
Обязательства в форме права пользования	8 246	41 230	49 746	395 518	-	494 740
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	25 765	25 765
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	546 879	546 879
<b>Итого обязательств</b>	<b>106 403</b>	<b>683 900</b>	<b>1 152 302</b>	<b>813 468</b>	<b>4 600 325</b>	<b>7 356 398</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2022 года</b>	<b>5 745 229</b>	<b>625 814</b>	<b>(250 131)</b>	<b>(327 396)</b>	<b>(1 280 637)</b>	<b>4 512 879</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2022 года</b>	<b>5 745 229</b>	<b>6 371 043</b>	<b>6 120 912</b>	<b>5 793 516</b>	<b>4 512 879</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 340	-	-	-	519 117	530 457
Займы клиентам	4 306 495	656 677	8 660	1 183	-	4 973 015
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	284 431	284 431
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	432 878	432 878
Прочие активы	-	-	-	-	125 786	125 786
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 578	2 578
<b>Итого активов</b>	<b>4 317 835</b>	<b>656 677</b>	<b>8 660</b>	<b>1 183</b>	<b>1 412 021</b>	<b>6 396 376</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие заемные средства	47 254	104 945	233 576	622 232	-	1 008 007
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 100 832	1 100 832
Обязательства в форме права пользования	16 797	85 893	107 393	253 768	-	463 851
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	7 898	7 898
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	394 533	394 533
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 051</b>	<b>190 838</b>	<b>340 969</b>	<b>876 000</b>	<b>1 503 263</b>	<b>2 975 121</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4 253 784</b>	<b>465 839</b>	<b>(332 309)</b>	<b>(874 817)</b>	<b>(91 242)</b>	<b>3 421 255</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4 253 784</b>	<b>4 719 623</b>	<b>4 387 314</b>	<b>3 512 497</b>	<b>3 421 255</b>	

На 31 декабря 2022 и 2021 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

## 28. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от

рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных налоговых юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития таких правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, статус всех или части зарубежных компаний Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен в России.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

#### **Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	<b>2022</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	89 242
ОКУ	(37 117)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>52 125</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 21 895 тысяч рублей (2021 г.: 13 882 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен-ные кредитно- обесцененные	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2022 года</b>	3 407	159	16 303	106	19 975
Активы, признанные в периоде	1 997	884	459	-	3 340
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 814)	(159)	-	(106)	(2 079)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	(1 589)	-	17 470	-	15 881
<b>Резерв на 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 001</b>	<b>884</b>	<b>34 232</b>	<b>-</b>	<b>37 117</b>

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2021
Неиспользованные безотзывные кредитные линии ОКУ	86 761 (19 975)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>66 786</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен-ные кредитно- обесцененные	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	-	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	3 407	159	16 303	106	19 975
<b>Резерв на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 407</b>	<b>159</b>	<b>16 303</b>	<b>106</b>	<b>19 975</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2022 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>					
Минимальный кредитный риск	43 120	-	-	-	43 120
Низкий кредитный риск	-	11 890	-	-	11 890
Умеренный кредитный риск	-	-	34 232	-	34 232
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>43 120</b>	<b>11 890</b>	<b>34 232</b>	<b>-</b>	<b>89 242</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 001)	(884)	(34 232)	-	(37 117)
<b>Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва</b>	<b>41 119</b>	<b>11 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 125</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2021 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>					
Минимальный кредитный риск	60 309	-	-	1 337	61 646
Низкий кредитный риск	-	2 000	-	-	2 000
Умеренный кредитный риск	-	-	23 115	-	23 115
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>60 309</b>	<b>2 000</b>	<b>23 115</b>	<b>1 337</b>	<b>86 761</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 407)	(159)	(16 303)	(106)	(19 975)
<b>Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва</b>	<b>56 902</b>	<b>1 841</b>	<b>6 812</b>	<b>1 231</b>	<b>66 786</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года:

	2022		2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 319 906	2 319 906	530 457	530 457
Займы клиентам	7 673 416	7 673 416	4 973 015	4 973 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 740	216 740	-	-
Прочие активы	204 197	204 197	40 761	40 761
<b>Финансовые обязательства</b>				
Прочие заемные средства	2 261 333	2 261 333	1 008 007	1 008 007
Обязательство в форме права пользования	494 740	494 740	463 851	463 851
Прочие обязательства	2 617 739	2 617 739	970 676	970 676

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Займы клиентам.** Займы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Обязательства в форме права пользования.** По мнению руководства, справедливая обязательств в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Прочие активы и обязательства.** Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в силу краткосрочного характера данной задолженности.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Группы относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2022 года и в 2021 году не осуществлялся.

**30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые активы Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**31. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление займов, привлечение займов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Участники	Прочие	Итого
<b>Прочие активы</b>			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	212	1	213
Прочие активы, поступившие в течение года	122 060	1 036 151	1 158 211
Прочие активы, погашенные в течение года	(120 988)	(1 036 152)	(1 157 140)
<b>Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>1 283</b>	<b>-</b>	<b>1 283</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>			
Резерв под ОКУ на 1 января	(11)	(1)	(12)
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	5	1	6
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>
<b>Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>201</b>
<b>Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>1 277</b>	<b>-</b>	<b>1 277</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Участники	Прочие	Итого
<b>Прочие активы</b>			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	5 748	1	5 749
Прочие активы, поступившие в течение года	1 500	-	1 500
Прочие активы, погашенные в течение года	(7 036)	-	(7 036)
<b>Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>212</b>	<b>1</b>	<b>213</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>			
Резерв под ОКУ на 1 января	(4 828)	(1)	(4 829)
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	4 816	-	4 816
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(11)</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>
<b>Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>920</b>	<b>-</b>	<b>920</b>
<b>Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>201</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Участники	Прочие	Итого
<b>Прочие заемные средства</b>			
Прочие заемные средства на 1 января	13 659	913	14 572
Прочие заемные средства, полученные в течение года	5 636	-	5 636
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(19 296)	(913)	(20 209)
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие обязательства</b>			
Прочие обязательства на 1 января	182 542	-	182 542
Прочие обязательства, полученные в течение года	9 062	10 216	19 279
Прочие обязательства, погашенные в течение года	168 104	10 216	178 321
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>23 500</b>	<b>-</b>	<b>23 500</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Участники	Прочие	Итого
<b>Прочие заемные средства</b>			
Прочие заемные средства на 1 января	16 668	31	16 699
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	882	882
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(3 009)	-	(3 009)
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>13 659</b>	<b>913</b>	<b>14 572</b>
<b>Прочие обязательства</b>			
Прочие обязательства на 1 января	364 031	6 036	370 067
Прочие обязательства, полученные в течение года	86 116	3 563	89 679
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(267 605)	(9 599)	(277 204)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>182 542</b>	<b>-</b>	<b>182 542</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	4 688	-	4 688
Процентные расходы	(87)	-	(87)
Прочие операционные расходы	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	(79 295)	(881)	(80 176)
Прочие операционные расходы	-	(943)	(943)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2022		2021	
	Расходы на оплату труда	Расходы на оплату труда	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	1 449	211	6 207	1 862
<b>Итого</b>	<b>1 449</b>	<b>211</b>	<b>6 207</b>	<b>1 862</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

### 32. События после отчетной даты

Продажа обыкновенных бездокументарных акций АО СК «Двадцать первый век» по договору №1 от 16.02.2023 г. на сумму 9 900 тыс.руб., по договору №2 от 16.02.2023 г. на сумму 9 900 тыс.руб. Оплата по договорам купли-продажи поступила 16.03.2023г. Указанная продажа акций не привела к потере контроля со стороны Группы над АО СК «Двадцать первый век».

Вишняков Игорь Петрович,  
Директор

30 июня 2023 года

