

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

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2021 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	12
4. Основные принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Займы клиентам	28
7. Гудвил	33
8. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	33
9. Прочие активы	36
10. Прочие заемные средства	38
11. Прочие обязательства	38
12. Доля неконтролирующих участников	39
13. Чистые активы, приходящиеся на участников	39
14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
15. Процентные доходы и расходы	40
16. Прочие операционные доходы	40
17. Операционные расходы	40
18. Управление капиталом	40
19. Налог на прибыль	41
20. Выбытие дочерних компаний	43
21. Управление рисками	43
22. Условные обязательства	49
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	52
25. Операции со связанными сторонами	52
26. События после отчетной даты	55

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 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, 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 2021 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого
аудитора, 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 2022 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 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;
- Подготовка 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 2021 года, разрешена к выпуску 30 июня 2022 года и подписана от имени руководства Группы:

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2022 года



	Примечание	2021	2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	530 457	387 122
Займы клиентам	6	4 973 015	2 227 098
Гудвил	7	47 231	47 231
Основные средства, нематериальные активы	8	284 431	355 414
Активы в форме права пользования по договорам аренды	8	432 878	454 449
Прочие активы	9	125 786	53 024
Текущие налоговые активы		2 578	891
Итого активов		6 396 376	3 525 229
Обязательства			
Прочие заемные средства	10	1 008 007	513 125
Прочие обязательства	11	1 100 832	1 470 632
Обязательство в форме права пользования	8	463 851	490 446
Текущие налоговые обязательства		7 898	17 811
Отложенные налоговые обязательства	19	394 533	85 708
Итого обязательств		2 975 121	2 577 722
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	13	1 200 010	10
Дополнительный капитал		104 288	59 288
Нераспределенная прибыль		2 115 257	886 156
Чистые активы, причитающиеся участникам материнской Компании		3 419 555	945 454
Доля неконтролирующих участников	12	1 700	2 053
Итого чистых активов, приходящихся на участников		3 421 255	947 507
Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников		6 396 376	3 525 229

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2022 года



ООО «ФИНБРИДЖ»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2021	2020
Процентные доходы	15	11 042 394	7 730 383
Процентные расходы	15	(216 695)	(95 153)
Чистые процентные доходы		10 825 699	7 635 230
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, займов клиентам, прочих финансовых активов	5,6,9	(6 410 018)	(5 513 136)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		4 415 620	2 122 094
Финансовый результат от цессии	6	-	5 555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		(19 975)	4 559
Прочие операционные доходы	16	246 242	106 891
Операционные доходы		226 267	117 005
Операционные расходы	17	(2 947 819)	(1 836 836)
Прибыль до налогообложения		1 694 129	402 263
Расходы по налогу на прибыль	19	(393 420)	(94 907)
Чистая прибыль		1 300 709	307 356
В том числе, приходящаяся на участников материнской Компании		1 300 690	302 245
В том числе, приходящаяся на долю неконтролирующих участников		19	5 111
Итого совокупный доход		1 300 709	307 356
В том числе, приходящийся на участников материнской Компании		1 300 690	302 245
В том числе, приходящийся на долю неконтролирующих участников		19	5 111

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2022 года



Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ФИНБРИДЖ»
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы, приходящиеся на участников материнской Компании					Доля неконтролирующих участников	Итого чистых активов
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого чистых активов, приходящегося на участников материнской Компании			
Остаток на 1 января 2020 года	10	59 288	623 540	682 838	(1 075)		681 763
Совокупный доход за 2020 год	-	-	302 245	302 245	5 111		307 356
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	(1 983)		(1 983)
Выплата дивидендов	-	-	(39 629)	(39 629)	-		(39 629)
Остаток на 31 декабря 2020 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 дочерней компании	-	-	-	-	1 863		1 863
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	(2 235)		(2 235)
Выплата дивидендов	-	-	(71 589)	(71 589)	-		(71 589)
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 200 010	104 288	2 115 257	3 419 555	1 700		3 421 255

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2022 года



Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 834 177	4 147 274
Проценты уплаченные	(216 695)	(122 947)
Поступления денежных средств по договорам цессии	-	7 571
Прочие операционные доходы	231 715	118 473
Операционные расходы	(2 631 498)	(1 809 027)
Уплаченный налог на прибыль	(96 195)	(50 314)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 121 504	2 291 030
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Займы клиентам	(8 932 326)	(1 793 126)
Прочие активы	(80 755)	(47 308)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Прочие обязательства	(389 774)	166 205
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 281 351)	616 801
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация дочерних компаний	10	10
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(25 765)	(403 573)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(25 755)	(403 563)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	494 882	165 193
Выплата дивидендов	(71 589)	(39 630)
Увеличение уставного капитала	1 200 000	-
Эмиссионный доход	45 000	-
Погашение арендных обязательств (Примечание 8)	(181 750)	(144 811)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	1 486 543	(19 248)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	179 437	193 990
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	400 061	221 018
Денежные средства, выбывшие при реализации дочерних компаний	(27 117)	(14 947)
Денежные средства, полученные при приобретении дочерних компаний	11 520	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	563 901	400 061

Вишняков Игорь Петрович
Генеральный директор

30 июня 2022 года

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 2021 году составила - 899 человек (2020 г.: 1 277 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2021	2020
	Доля (%)	Доля (%)
Силиков Роман Георгиевич	15,05	15,21
Нагорных Евгений Александрович	15,05	15,21
Вишняков Игорь Петрович	15,05	15,21
Тарасенко Владимир Евгеньевич	15,05	15,21
Дробушко Сергей Сергеевич	11,29	11,40
Еремеев Виктор Викторович	11,29	11,40
Терещенко Виктор Викторович	11,29	11,40
Корнилов Леонид Леонидович	3,00	2,00
Колимбет Павел Сергеевич	2,93	2,96
Итого:	100,00	100,00

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. Экономика страны зависит от динамики цен на нефть и газ. 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.

После сложного 2020 года, когда на фоне коронавирусных ограничений и карантинных мер выдачи микрозаймов существенно сократились, рынок стал показывать восстановительную динамику. Согласно данным ЦБ, во втором квартале 2021 года совокупный портфель вырос на 7%, что уже соответствует средним темпам роста допандемийного 2019 года.

Важным трендом стала цифровизация рынка и растущая популярность онлайн-сегмента микрозаймов. По оценкам ЦБ, за последний год доля договоров кредитования, заключаемых дистанционно, увеличилась за квартал в общем числе договоров до 71%. Также сильно выросло число компаний, которые теперь имеют в арсенале онлайн-каналы выдачи заемных средств.

Что касается просроченной задолженности по микрозаймам, ситуацию в целом можно назвать стабильной. Показатель просрочки с длительными задержками по выплатам составил по итогам второго квартала 2021 года 27,8%. Это существенно ниже, чем было в середине 2020 года и близко к результатам допандемийного 2019 года.

Группа в период карантинных мер изменила бизнес-модель на дистанционную выдачу займов через интернет. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов. Анализ, проведенный Группой, дает руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

По состоянию на 31 декабря 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 8,50% (на 31 декабря 2020 года - 4,25%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Начиная с 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, повышению ключевой ставки Банком России, снижению суверенного рейтинга России, расширению санкций со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации, включая отключение работы системы SWIFT для части российских банков. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Группы с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.

В отношении Группы и её участников не вводились экономические санкции. 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:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,90%
31 декабря 2019 года	3,00%
31 декабря 2018 года	4,30%
31 декабря 2017 года	2,10%

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 нереализованные 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 23.

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 кредитными 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 стандарты и разъяснения вступили в силу с 1 июля 2020 г. в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, но не оказали существенного воздействия на Компанию.

Для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, вступили в силу указанные ниже поправки к стандартам:

С 1 января 2021 г. вступили в силу следующие поправки:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки - этап 2»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 г.».

Указанные поправки к стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах и не применяются Компанией досрочно. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021);
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу с 1 января 2022);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - Поступления до предполагаемого использования (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (вступают в силу с 1 января 2023 года).

Ожидается, что указанные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

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 2021 года и 31 декабря 2020 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения контроля	Дата выбытия	Доля контроля, %	
				2021	2020
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
КАНГАРИЯ МКК ООО	Финансовая	29.12.2018	-	100,0	100,0
МКК СКОРФИН ООО	Финансовая	06.06.2018	-	100,0	100,0
ООО "МКК СТЭПМАНИ"	Финансовая	23.03.2021	-	100,0	0,0
ООО «ЛЕМОН ФАКТОРИНГ»	Финансовая	03.12.2021	-	72,1	0,0
ООО «ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ»	Финансовая	15.02.2017	16.08.2021	0,0	100,0
МСБ ОНЛАЙН ООО	Финансовая	02.09.2019	22.12.2021	0,0	71,5

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 23).

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.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой производные 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, 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.

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.

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 несущественными, 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) (по 30 крупнейшим банкам) на 1 января 2018 года. В дальнейшем, 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 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 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

	2021	2020
Наличные средства	75 081	80 278
Расчетные счета в банках	137 758	79 012
Денежные средства в пути	8 331	7 618
Краткосрочные депозиты	11 340	-
Денежные средства в операторах платежей	331 391	233 153
Валовая стоимость	563 901	400 061
ОКУ	(33 444)	(12 939)
Итого денежные средства и их эквиваленты	530 457	387 122

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы было 2 контрагента (2020 г.: 2 контрагента) с общей суммой остатка, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих остатков составляла 368 790 тысяч рублей, или 65,40 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2020 г.: 198 380 тысяч рублей, или 49,59 % 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 2021 года:

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	15 737	15 737
Активы, признанные в периоде	2 740	2 740
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(5 538)	(5 538)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	12 939	12 939

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.

	Расчетны е счета в банках	Краткосо рные 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
Валовая стоимость	137 758	11 340	8 331	331 391	488 820
ОКУ	(106)	(27)	-	(33 311)	(33 444)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	137 652	11 313	8 331	298 080	455 376

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Расчетные счета в банках	Денежные средства в операторах платежей	Денежные средства в пути	Итого
Минимальный кредитный риск	35 606	-	-	35 606
Низкий кредитный риск	38 813	-	-	38 813
Умеренный кредитный риск	4 593	113 536	7 618	125 747
Высокий кредитный риск	-	119 617	-	119 617
Валовая стоимость	79 012	233 153	7 618	319 783
ОКУ	(491)	(12 155)	(293)	(12 939)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	78 521	220 998	7 325	306 844

6. Займы клиентам

	2021	2020
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	266 261	51 023
Микрозаймы выданные физическим лицам	23 325 177	14 439 723
Валовая стоимость	23 591 438	14 490 746
ОКУ	(18 618 423)	(12 263 648)
Итого займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 973 015	2 227 098

В 2021 и 2020 годах убыток, связанный с предоставлением займов клиентам по ставкам ниже рыночных, отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2021 года начисленные процентные доходы по обесцененным займам составили 80 880 тысяч рублей (2020 г.: 95 169 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	478	1 053	20 487	-	22 018
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)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	11 131	728	56 663	245	68 767

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	4 262	22 420	1 045	27 727
Активы, признанные в периоде	514	550	23 436	24 500
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(3 723)	(9 726)	(609)	(14 058)
Активы, признание которых было прекращено, в связи с выбытием Компании	(1 086)	(10 652)	(508)	(12 246)
Продажа кредитов клиентам	(36)	(67)	(7 243)	(7 346)
Перевод в этап 1	721	(721)	-	-
Перевод в этап 2	(208)	209	(1)	-
Перевод в этап 3	-	(1 040)	1 040	-
Чистый доход от восстановления резерва кредитных убытков	34	80	3 327	3 441
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	478	1 053	20 487	22 018

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
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	218 239	632 854	8 536 433	2 854 104	12 241 630
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)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	365 270	1 054 458	13 770 239	3 359 689	18 549 656

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года по микрозаймам выданным физическим лицам:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	173 924	655 499	3 738 449	2 203 967	6 771 839
Активы, признанные в периоде	217 922	626 080	2 173 389	-	3 017 391
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(89 113)	(173 015)	(156 476)	(15 984)	(434 588)
Перевод в этап 1	1 636	(661)	(975)	-	-
Перевод в этап 2	(1 483)	5 049	(3 566)	-	-
Перевод в этап 3	(82 121)	(356 898)	439 019	-	-
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	(2 526)	(123 200)	2 378 459	666 121	2 918 854
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(31 866)	-	(31 866)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	218 239	632 854	8 536 433	2 854 104	12 241 630

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 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
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
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	197 386	9 138	56 664	3 073	266 261
ОКУ	(11 131)	(727)	(56 664)	(245)	(68 767)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	186 255	8 411	-	2 828	197 494
Микрозаймы выданные физическим лицам					
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
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	1 559 917	2 446 831	15 958 732	3 359 697	23 325 177
ОКУ	(365 270)	(1 054 458)	(13 770 239)	(3 359 689)	(18 549 656)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	1 194 647	1 392 373	2 188 493	8	4 775 521
Валовая стоимость займов клиентам	1 757 303	2 455 969	16 015 396	3 362 770	23 591 438
ОКУ	(376 401)	(1 055 185)	(13 826 903)	(3 359 934)	(18 618 423)
Итого займов клиентам	1 380 902	1 400 784	2 188 493	2 836	4 973 015

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	6 722	-	-	-	6 722
Низкий кредитный риск	7 810	-	-	-	7 810
Умеренный кредитный риск	-	11 163	-	-	11 163
Высокий кредитный риск	-	4 841	-	-	4 841
Дефолтные активы	-	-	20 487	-	20 487
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 532	16 004	20 487	-	51 023
ОКУ	(478)	(1 053)	(20 487)	-	(22 018)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 054	14 951	-	-	29 005
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	591 881	544 329	223	11	1 136 444
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	314 057	146 647	9	-	460 713
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	339 545	-	-	339 545
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	347 271	-	-	347 271
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	9 301 650	2 854 100	12 155 750
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	905 938	1 377 792	9 301 882	2 854 111	14 439 723
ОКУ	(218 239)	(632 854)	536 433) ⁽⁸⁾	(2 854 104)	(12 241 630)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	687 699	744 938	765 449	7	2 198 093
Валовая стоимость займов клиентам	920 470	1 393 796	9 322 369	2 854 111	14 490 746
ОКУ	(218 717)	(633 907)	(8 556 920)	(2 854 104)	(12 263 648)
Итого займов клиентам	701 753	759 889	765 449	7	2 227 098

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2021		2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	266 261	1,13	51 023	0,35
Физические лица	23 325 177	98,87	14 439 723	99,65
Валовая стоимость займов клиентам	23 591 438		14 490 746	100,00

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 31.12.2021 займы, выданные физическим лицам, обеспечены залогом в виде транспортных средств на сумму 21 806 тысяч рублей (2020 г.: 19 625 тысяч рублей).

В течение 2021 года Группа не продавала займы клиентов. Группа не сохраняла контроль в отношении проданных займов в течении 2020 года.

	2021	2020
Стоимость проданных займов клиентов	-	9 362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным займам клиентов	-	(7 346)
Итого валовая стоимость проданных займов клиентов	-	2 016
Выручка от продажи займов клиентов	-	7 571
Результат от продажи займов клиентов	-	5 555

7. Гудвил

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

	2021	2020
Балансовая стоимость на 1 января	47 231	47 621
	-	
Гудвил, признанный / (списанный) в течение отчетного периода		(390)
Балансовая стоимость на 31 декабря	47 231	47 231

8. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	761	-	761
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2020 года	3 366	-	3 366
Приобретение	3 790	400 000	403 790
Выбытие	(711)	-	(711)
Выбытие дочерней компании	(582)	-	(582)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 863	400 000	405 863
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 года	(2 605)	-	(2 605)
Амортизационные отчисления	(566)	(47 982)	(48 548)
Выбытие	631	-	631
Выбытие дочерней компании	73	-	73
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2 467)	(47 982)	(50 449)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	3 396	352 018	355 414

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

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

Недвижимость и земля

Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года	623 251
Поступление в 2020 году	180 251
Модификация	(10 143)
Выбытие в 2020 году	(208 661)
Выбытие амортизационных начислений	50 145
Амортизационные отчисления	(180 394)
На 31 декабря 2020 года	454 449

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

Недвижимость и земля

Арендные обязательства на 1 января 2021 года	490 446
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)
На 31 декабря 2021 года	463 851

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

Недвижимость и земля

Арендные обязательства на 1 января 2020 года	629 894
Выбытие активов в форме права собственности	(164 745)
Возникновение арендных обязательств	180 251
Модификация	(10 143)
Процентные расходы	43 072
Платежи по аренде	(187 883)
На 31 декабря 2020 года	490 446

Денежный отток по обязательствам по аренде составил 181 750 тысяч рублей (2020 г.: 144 811 тысяч рублей).

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

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	12 672	65 300	81 620	330 854	490 446

9. Прочие активы

	2021	2020
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность клиентов по оплате государственной пошлины	65 305	17 143
Дебиторская задолженность покупателей услуг	14 567	7 577
Дебиторская задолженность учредителей по взносам в капитал	-	5 747
Дебиторская задолженность клиентов по штрафам	-	-
Прочая дебиторская задолженность	1 463	37 486
За вычетом резерва под ОКУ	(40 574)	(45 866)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	40 761	22 087
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	90 297	29 869
Денежные средства, выданные подотчетным лицам	617	320
Переплата по налогам и взносам	6 335	149
НДС к вычету	-	-
Вложения в прочие компании	-	-
Прочее	2 200	1 738
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(14 424)	(1 139)
Итого прочих нефинансовых активов	85 025	30 937
Итого прочих активов	125 786	53 024

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	21	50	45 788	45 859
Активы, признанные в периоде	470	10 697	3 737	14 904
Прекращение признания в течение периода	(21)	(50)	(14 744)	(14 815)
Списание на счет резерва	-	-	(44)	(44)
Выбытие дочерней компании	-	-	(38)	(38)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	470	10 697	34 699	45 866

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 2021 года:

Прочие нефинансовые активы	
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2021 года	1 139
Убыток от обесценения в течение 2021 года	13 285
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2021 года	14 424

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:

Прочие нефинансовые активы	
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	11 966
Восстановление убытка от обесценения в течение 2020 года	(10 827)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	1 139

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Минимальный кредитный риск	7 577	-	-	7 577
Валовая балансовая стоимость	7 577	-	-	7 577
Оценочный резерв под кредитные убытки	(89)	-	-	(89)
Балансовая стоимость	7 488	-	-	7 488

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	3 045	-	-	3 045
Умеренный кредитный риск	-	21 992	-	21 992
Дефолтные активы	-	-	35 339	35 339
Валовая балансовая стоимость	3 045	21 992	35 339	60 376
Оценочный резерв под кредитные убытки	(391)	(10 697)	(34 689)	(45 777)
Балансовая стоимость	2 654	11 295	650	14 599

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

10. Прочие заемные средства

	2021	2020
Привлеченные займы	1 008 007	513 125
Итого прочих заемных средств	1 008 007	513 125

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела 712 договоров займа на общую сумму 1 008 007 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 42 808 тысячи рублей (2020 г.: 214 договоров займа на сумму 513 125 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 52 801 тысяч рублей) сроком погашения с 2021 по 2024 года. Процентная ставка по займам на конец года составляет от 8% до 35% годовых (2020 г.: от 8,0% до 36,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы было 2 кредитора (2020 г.: 2 кредитора) с общей суммой задолженности по займу, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 543 860 тысяч рублей, или 53,95% от общей суммы прочих заемных средств (2020 г.: 391 710 тысяч рублей, или 76,34 % от общей суммы кредитов клиентам).

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 25.

11. Прочие обязательства

	Примечание	2021	2020
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		935 109	1 036 454
Кредиторская задолженность по договорам цессии		82	126 868
Торговая и прочая кредиторская задолженность		256	48 919
Резерв по обязательствам кредитного характера		19 975	-
Прочая кредиторская задолженность		15 254	172 923
Прочие нефинансовые обязательства			
Незавершенные расчеты		86 058	53 339
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		27 556	21 577
Обязательства по уплате страховых взносов		11 598	8 751
Обязательства по уплате налогов		4 918	1 726
Авансы полученные		26	75
Прочее		-	-
Итого прочих обязательств		1 100 832	1 470 632

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы не было кредиторов с общей суммой задолженности по прочим обязательствам, превышающей 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 5 кредиторов с общей суммой задолженности по прочим обязательствам, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 880 614 тысяч рублей, или 59,83 % от общей суммы прочих обязательств.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 22.

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 22.

12. Доля неконтролирующих участников

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

2021

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

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

2020

Доля неконтролирующих участников на 1 января	(1 075)
Выбытие дочерней компании	(1 983)
Доля в чистой прибыли	5 111
Доля неконтролирующих участников на 31 декабря	2 053

13. Чистые активы, приходящиеся на участников

	Номинальная стоимость	
	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставный капитал	1 200 010	10
Итого уставный капитал	1 200 010	10

В течении 2021 года согласно решениям Общего собрания участников уставный капитал был увеличен на 1 200 000 тысяч рублей. Объявленный уставный капитал Компании, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 1 200 010 тысяч рублей (2020 г.: 10 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 2021 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 149 773 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 143 559 тысяч рублей (не аудировано)).

14. 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 2021 года нераспределенная прибыль Компании составила 149 773 тысяч рублей (2020 г.: 143 549 тысяч рублей (не аудировано)), в том числе прибыль отчетного года 77 813 тысяч рублей (2020г.: 182 750 тысяч рублей).

15. Процентные доходы и расходы

	2021	2020
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	11 042 394	7 730 383
Итого процентных доходов	11 042 394	7 730 383
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	169 363	52 081
Обязательства по аренде	47 332	43 072
Итого процентных расходов	216 695	95 153
Чистые процентные доходы	10 825 699	7 635 230

16. Прочие операционные доходы

	Примечание	2021	2020
Доходы от реализации товаров и услуг		238 467	33 634
Штрафы		2 871	5 553
Доходы от списания кредиторской задолженности		61	9 829
Безвозмездный вклад		-	44 000
Доходы от выбытия дочерней компании		-	9 767
Прочее		4 843	4 108
Итого прочих операционных доходов		246 242	106 891

17. Операционные расходы

	Примечание	2021	2020
Расходы на рекламу и представительские расходы		807 746	89 011
Услуги по взысканию задолженности		538 093	397 410
Амортизация		287 016	228 942
Расходы на персонал		217 396	181 910
Консультационные услуги		152 379	133 940
Расходы за пользование авторскими правами		122 021	84 787
Расходы на услуги банков		119 454	66 275
Услуги связи		95 761	219 635
Госпошлина		76 088	46 516
Административные расходы		69 985	10 525
Расходы на социальные взносы		62 174	53 903
Услуги БКИ		54 963	26 216
Расходы на программное обеспечение		46 412	107 925
Расходы от выбытия дочерней компании		43 263	0
Расходы на приобретение и содержание ИТ оборудования		31 101	10 224
Расходы на оргтехнику		20 988	5 878
Штрафы и пени		14 805	6 496
Прощение долга		13 750	20 135
Расходы на благотворительность		10 000	8 137
Расходы на охрану		9 534	8 689
Электроэнергия и коммунальные платежи		8 944	9 240
Расходы на обучение и продвижение персонала		8 189	5 711
Расходы на хранение архива		2 203	6 407
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью		1 125	7 643
Расходы на приобретение дочерней компании		10	70 000
Прочие		134 419	31 281
Итого операционных расходов		2 947 819	1 836 836

18. 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 2021 года и 31 декабря 2020 года.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	100 146	61 861
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	293 274	33 046
Расходы по налогу на прибыль за год	393 420	94 907

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2020 г.: 20%).

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

	2021	2020
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 694 129	402 263
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	(338 825)	(80 452)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(54 595)	(14 455)
Расходы по налогу на прибыль за год	(393 420)	(94 907)

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.

	2021	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Выбытие дочерних компаний	2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
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	-	-
Чистая сумма отложенных налоговых активов	46 270	30 621	(4 661)	20 310
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
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)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(440 803)	(323 895)	(10 890)	(106 018)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(394 533)	(293 274)	(15 551)	(85 708)
	2020	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Выбытие дочерних компаний	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие резервы по финансовым активам	11 749	(538)	(7)	12 294
Резервы по нефинансовым активам	228	(2 134)	(31)	2 393
Резерв по обязательствам кредитного характера	97	-	(693)	790
Аренда	8 236	5 866	(4)	2 374
Прочее	-	(1 552)	(165)	1 717
Чистая сумма отложенных налоговых активов	20 310	1 642	(900)	19 568
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(95 085)	(32 766)	-	(62 319)
Беспроцентный займ, полученный от учредителей	-	612	-	(612)
Гудвил	(9 299)	-	-	(9 299)
Прочее	(1 634)	(1 634)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(106 018)	(33 788)	-	(72 230)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(85 708)	(32 146)	(900)	(52 662)

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 разницеми.

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.

20. Выбытие дочерних компаний

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:

	На дату выбытия	
	ООО «ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ»	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)
Итого активов	(83 222)	(41 282)
Прочие заемные средства	45 384	32 862
Прочие обязательства	172	569
Итого обязательств	45 556	33 431

21. 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 22.

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 уровней 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года рыночный риск является несущественным.

Географический риск.

Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года относятся к России.

Валютный риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года выражены в российских рублях.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении 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 2021 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
Обязательства					
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
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 034 727	196 022	368 879	1 021 772	2 621 400

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	4 034	2 107	416 347	90 638	513 126
Обязательства в форме права пользования	16 691	83 456	100 148	366 020	566 315
Прочие обязательства	1 385 088	76	-	-	1 385 164
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 405 813	85 639	516 495	456 658	2 464 605

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 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
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
Итого активов	1 736 988	659 255	8 660	434 061	3 557 412	6 396 376
Обязательства						
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
Итого обязательств	1 164 857	198 762	340 969	876 000	394 533	2 975 121
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	572 131	460 493	(332 309)	(441 939)	3 162 879	3 421 255
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	572 131	1 032 624	700 315	258 376	3 421 255	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребо- вания 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	387 122	-	-	-	-	387 122
Займы клиентам	396 421	384 146	1 522	1 113	1 443 896	2 227 098
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	355 414	355 414
Активы в форме права пользования	-	-	-	454 449	-	454 449
Прочие активы	22 087	30 937	-	-	-	53 024
Текущие налоговые активы	-	891	-	-	-	891
Итого активов	805 630	415 974	1 522	455 562	1 846 541	3 525 229
Обязательства						
Прочие заемные средства	4 033	2 107	416 347	90 638	-	513 125
Обязательства в форме права пользования	12 672	65 300	81 620	330 854	-	490 446
Прочие обязательства	1 470 556	76	-	-	-	1 470 632
Текущие налоговые обязательства	-	17 811	-	-	-	17 811
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	85 708	85 708
Итого обязательств	1 487 261	85 294	497 967	421 492	85 708	2 577 722
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(681 631)	330 680	(496 445)	34 070	1 760 833	947 507
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(681 631)	(350 951)	(847 396)	(813 326)	947 507	

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 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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
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
Итого активов	4 317 835	656 677	8 660	1 183	1 412 021	6 396 376
Обязательства						
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
Итого обязательств	64 051	190 838	340 969	876 000	1 503 263	2 975 121
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2021 года	4 253 784	465 839	(332 309)	(874 817)	(91 242)	3 421 255
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2021 года	4 253 784	4 719 623	4 387 314	3 512 497	3 421 255	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	387 122	387 122
Займы клиентам	396 421	384 146	1 522	1 113	1 443 896	2 227 098
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	355 414	355 414
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	454 449	454 449
Прочие активы	-	-	-	-	53 024	53 024
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	891	891
Итого активов	396 421	384 146	1 522	1 113	2 742 027	3 525 229
Обязательства						
Прочие заемные средства	4 033	2 107	416 347	90 638	-	513 125
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 470 632	1 470 632
Обязательства в форме права пользования	12 672	65 300	81 620	330 854	-	490 446
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	17 811	17 811
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	85 708	85 708
Итого обязательств	16 705	67 407	497 967	421 492	1 574 151	2 577 722
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	379 716	316 739	(496 445)	(420 379)	1 167 876	947 507
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	379 716	696 455	200 010	(220 369)	947 507	

На 31 декабря 2021 и 2020 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.

22. 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 2021 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:

2021

Неиспользованные безотзывные кредитные линии	86 761
ОКУ	(19 975)
Итого обязательств кредитного характера	66 786

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 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 13 882 тысяч рублей (2020 г.: 0 тысяч рублей).

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	1 192	3 246	121	4 559
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 192)	(3 246)	(121)	(4 559)
Резерв на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-

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

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

23. 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 2021 и 2020 года:

	2021		2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Займы клиентам	4 973 015	4 973 015	2 227 098	2 227 098
Прочие активы	40 761	40 761	22 087	22 087
Финансовые обязательства				
Прочие заемные средства	1 008 007	1 008 007	513 125	513 125
Обязательство в форме права пользования	463 851	463 851	490 446	490 446
Прочие обязательства	970 676	970 676	1 385 164	1 385 164

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

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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2021 года и в 2020 году не осуществлялся.

24. 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

25. 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 2021 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие активы			
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)
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	212	1	213
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	(4 828)	(1)	(4 829)
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	4 816	-	4 816
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(11)	(1)	(12)
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	920	-	920
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	201	-	201

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Прочие	Итого
Займы клиентам			
Займы клиентам на 1 января (общая сумма)	63 036	33	63 069
Займы клиентам, размещенные в течение года	2 431	-	2 431
Займы клиентам, погашенные в течение года	(65 467)	(33)	(65 500)
Займы клиентам на 31 декабря	-	-	-
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	(942)	(33)	(975)
Изменения в резерв под ОКУ в течение периода	942	33	975
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-	-
Займы клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	62 094	-	62 094
Займы клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	4 828	1	4 829
Прочие активы, поступившие в течение года	1 687	-	1 687
Прочие активы, погашенные в течение года	(767)	-	(767)
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	5 748	1	5 749
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	(4 828)	(1)	(4 829)
Изменение резерва под ОКУ в течение периода			
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(4 828)	(1)	(4 829)
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	920	-	920

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

	Участники	Прочие	Итого
Прочие заемные средства			
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)
Прочие заемные средства на 31 декабря	13 659	913	14 572
Прочие обязательства			
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)
Прочие обязательства на 31 декабря	182 542	-	182 542

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	286 923	-	286 923
Прочие заемные средства, полученные в течение года	6 948	6 104	13 052
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(277 203)	(6 073)	(283 276)
Прочие заемные средства на 31 декабря	16 668	31	16 699
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	174 569	-	174 569
Прочие обязательства, полученные в течение года	616 251	7 517	623 768
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(426 789)	(1 481)	(428 270)
Прочие обязательства на 31 декабря	364 031	6 036	370 067

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 указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 462	-	1 462
Процентные расходы	(9)	-	(9)
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	33	33
Прочие операционные доходы	44 000	-	44 000

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2021		2020	
	Расходы на оплату труда	Расходы на оплату труда	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	6 207	1 862	2 389	630
Итого	6 207	1 862	2 389	630

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

26. События после отчетной даты

Согласно договору купли-продажи от 03.03.2022 года Группа приобрела долю (100 %), в уставном капитале ООО "Юридическая Служба Взыскания" в размере 10 000 тысяч рублей.

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2022 года

