

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

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

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

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

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Займы клиентам	36
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41
8. Активы, относящиеся к страховой деятельности	41
9. Гудвил.....	42
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	43
11. Прочие активы.....	46
12. Прочие заемные средства	48
13. Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	48
14. Прочие обязательства	51
15. Доля неконтролирующих участников	51
16. Чистые активы, приходящиеся на участников	51
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	52
18. Процентные доходы и расходы	52
19. Чистые расходы от страховой деятельности	52
20. Финансовый результат от цессии	53
21. Прочие операционные доходы.....	53
22. Операционные расходы	54
23. Управление капиталом	54
24. Налог на прибыль.....	55
25. Выбытие дочерних компаний	58
26. Приобретение дочерних компаний	58
27. Управление рисками	59
28. Условные обязательства	65
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	69
31. Операции со связанными сторонами	71
32. События после отчетной даты	73

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 2023 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров Организации за консолидированную финансовую отчетность

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.

Совет директоров Организации несет 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 Советом директоров Организации, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого
аудитора (руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006039252, действующий от имени
аудиторской организации на основании
доверенности от 01.01.2024 № 19-01/2024-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

28 июня 2024 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года, результаты ее деятельности, изменения в чистых активах, приходящихся на участников, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, разрешена к выпуску 28 июня 2024 года и подписана от имени руководства Группы:


Корнилов Леонид Леонидович
Директор

28 июня 2024 года



ООО «ФИНБРИДЖ»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 440 647	2 319 906
Займы клиентам	6	7 236 779	7 673 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	554 448	216 740
Активы, относящиеся к страховой деятельности	8	96 570	139 204
Гудвил	9	47 231	75 910
Основные средства	10	246 807	158 202
Нематериальные активы	10	152 303	189 016
Активы в форме права пользования по договорам аренды	10	369 860	473 088
Прочие активы	11	699 809	238 616
Текущие налоговые активы		-	11 390
Отложенные налоговые активы	24	59 725	89 447
Итого активов		11 904 179	11 584 935
Обязательства			
Прочие заемные средства	12	2 839 477	2 261 333
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	13	1 485 272	1 164 538
Прочие обязательства	14	1 472 472	2 731 348
Обязательство в форме права пользования	10	397 708	494 740
Текущие налоговые обязательства		64 697	25 765
Отложенные налоговые обязательства	24	655 220	546 879
Итого обязательств		6 914 846	7 224 603
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	16	1 200 010	1 200 010
Дополнительный капитал		104 288	104 288
Фонд переоценки основных средств		(391)	(3 537)
Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(25 457)	(361)
Нераспределенная прибыль		3 795 074	2 832 018
Чистые активы, причитающиеся участникам материнской Компании		5 073 524	4 132 418
Доля неконтролирующих участников	15	(84 192)	227 914
Итого чистых активов, приходящихся на участников		4 989 332	4 360 332
Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников		11 904 178	11 584 935

Корнилов Леонид Леонидович
Директор

28 июня 2024 года



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

ООО «ФИНБРИДЖ»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Процентные доходы	18	18 552 802	15 343 778
Процентные расходы	18	(647 610)	(284 134)
Чистые процентные доходы		17 905 192	15 059 644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, займов клиентам, прочих финансовых активов	5,6,11	(13 234 830)	(11 148 900)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		4 670 362	3 910 744
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 022	727
Чистые доходы / (расходы) от страховой деятельности		789 353	(189 874)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 280	22 566
Финансовый результат от цессии	6,20	507 947	76 382
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	28	2 264	(17 142)
Прочие операционные доходы	21	1 990 495	832 312
Операционные доходы		3 296 361	724 971
Операционные расходы	22	(6 032 132)	(3 407 557)
Прибыль до налогообложения		1 934 591	1 228 158
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	24	(389 997)	(305 691)
Чистая прибыль		1 544 594	922 467
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(31 370)	(451)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		6 274	90
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Эффект от переоценки основных средств		3 933	(4 421)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(787)	884
Прочий совокупный доход после налогообложения		(21 950)	(3 898)
Итого совокупный доход		1 522 644	918 569
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской Компании		1 976 312	946 670
Чистая прибыль, причитающаяся на долю неконтролирующих участников		(431 718)	(24 203)
Совокупный доход за год, причитающийся а долю участников материнской Компании		1 954 362	942 772
Совокупный доход, причитающийся на долю неконтролирующих участников		(431 718)	(24 203)

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

28 июня 2024 года



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

ООО «ФИНБРИДЖ»

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы, принадлежащие на участников материнской Компании							Доля неконтролирующих участников	Итого чистых активов
	Уставный капитал	Дополнитель- ный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого чистых активов, приходящегося на участников материнской Компании			
Остаток на 1 января 2022 года	1 200 010	104 288	2 115 257	-	-	3 419 555	1 700	3 421 255	
Совокупный доход за 2022 год	-	-	946 670	(3 537)	(361)	942 772	(24 203)	918 569	
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	250 417	250 417	
Выплата дивидендов	-	-	(195 000)	-	-	(195 000)	-	(195 000)	
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 200 010	104 288	2 866 927	(3 537)	(361)	4 167 327	227 914	4 395 241	
Влияние перехода на МСФО 17	-	-	(34 909)	-	-	(34 909)	-	(34 909)	
Остаток на 1 января 2023 года	1 200 010	104 288	2 832 018	(3 537)	(361)	4 132 418	227 914	4 360 332	
Совокупный доход за 2023 год	-	-	1 976 311	3 146	(25 096)	1 954 361	(431 718)	1 522 643	
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	149 660	149 660	
Изменения доли участия	-	-	-	-	-	-	39 521	39 521	
Выплата дивидендов	-	-	(1 013 255)	-	-	(1 013 255)	(69 568)	(1 082 823)	
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 200 010	104 288	3 795 074	(391)	(25 457)	5 073 524	(84 194)	4 989 333	

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

28 июня 2024 года



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

	2023	2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	18 552 295	15 314 474
Проценты уплаченные	(522 813)	(220 435)
Поступления денежных средств по договорам цессии	784 969	93 387
Поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 022	727
Прочие операционные доходы	1 368 378	207 210
Операционные расходы	(5 592 261)	(3 390 589)
Уплаченный налог на прибыль	(201 612)	(184 325)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 391 978	11 820 449
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Займы клиентам	(13 073 798)	(11 923 420)
Прочие активы	(86 586)	(237 394)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Прочие обязательства	(1 085 390)	1 639 107
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	146 204	1 298 742
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация дочерних компаний	1 021 000	-
Приобретение дочерних компаний	-	(1 510 499)
Поступления от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(362 399)	154 233
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(163 109)	(62 441)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	495 492	(1 418 707)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	578 144	1 016 096
Выплата дивидендов	(1 082 823)	(195 000)
Увеличение уставного капитала	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Погашение арендных обязательств (Примечание 10)	(5 059)	(114 672)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(509 738)	706 424
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	131 958	586 459
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 342 738	563 901
Денежные средства, выбывшие при реализации дочерних компаний	(3 586)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3 280	22 566
Денежные средства, полученные при приобретении дочерних компаний	-	1 169 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 474 390	2 342 738

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

28 июня 2024 года



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

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

Среднегодовая численность персонала Группы в 2023 году составила - 1 321 человек (2022 г.: 1 444 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2023	2022
	Доля (%)	Доля (%)
Силиков Роман Георгиевич	15,05	15,05
Нагорных Евгений Александрович	15,05	15,05
Вишняков Игорь Петрович	15,05	15,05
Тарасенко Владимир Евгеньевич	15,05	15,05
Дробушко Сергей Сергеевич	11,29	11,29
Еремеева Марина Владимировна	11,29	11,29
Терещенко Виктор Викторович	11,29	11,29
Корнилов Леонид Леонидович	3,00	3,00
Колимбет Павел Сергеевич	2,93	2,93
Итого:	100,00	100,00

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

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

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

2023 год стал годом восстановления Российской экономики после кризиса 2022 года. Ключевым трендом Российской экономики 2023 года стало активное бюджетное стимулирование приоритетных для государства отраслей, связанных с оборонной промышленностью, импортозамещением, логистикой. Именно благодаря этому обеспечен восстановительный рост экономики.

Санкционная политика западных стран осталась неизменной, на протяжении всего года вводилось много новых ограничительных мер. Наиболее значимым стали нефтяное эмбарго и потолок цен на нефть, запрещающий покупать Российскую нефть дороже 60 долларов США за баррель. Сразу после введения данных мер они дали заметный негативный эффект: нефтегазовые доходы Российского бюджета заметно снизились. В результате снижения объемов и экспортных цен нефтегазовые доходы бюджета снизились к прошлому году примерно на 23,00%.

Помимо влияния санкций на доходы бюджета от экспорта нефти повлияло ещё и сокращение добычи. На протяжении 2023 года Россия несколько раз сокращала добычу и экспорт нефти.

Для финансирования расходов бюджета правительство активно наращивало внутренний госдолг. За 2023 год внутренний госдолг вырос, по разным оценкам, на 11,60% и составил 25,5 трлн руб.

В целях борьбы с усилившейся девальвацией в начале октября 2023 года был подписан указ Президента РФ об обязательной продаже валютной выручки экспортеров. Данная мера оказалась более чем эффективна, в результате чего удалось остановить девальвацию, и курс рубля стабилизировался.

Банк России в целях стабилизации экономической ситуации и снижения инфляционного давления на экономику неоднократно пересматривал в 2023 году величину ключевой ставки. Ключевая ставка ЦБ РФ на начало года составляла 7,5%, с 24 июля 2023 года начался цикл повышения ключевой ставки в целях борьбы с девальвацией рубля, к концу года ключевая ставка ЦБ РФ составляет 16,00%.

Информация о введении экономических санкций в отношении Банка, его ключевого управленческого персонала отсутствует.

С учетом информации, доступной на данный момент, руководство Группы считает, что указанные выше факторы не оказали существенного негативного влияния на ее деятельность. Группа внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Группы от воздействия вышеуказанных факторов.

По данным Банка России активность в течение года демонстрировали как компании потребительского сегмента (выдачи потребительских займов выросли в 2023 году на 28% и составили 900 млрд рублей), так и компании, работающие в сегменте МСП, — объем займов, выданных бизнесу, увеличился почти на 50%, до 105 млрд рублей. Уровень просроченной задолженности в 2023 году оставался стабильным (около 34%) и был ниже значений 2022 года (на 31.12.2023 доля NPL90+ в портфеле составила 33,5% — на 0,7 п.п. ниже, чем в предыдущем квартале, и на 1,3 п.п. ниже, чем на конец 2022 года). На динамику NPL90+ частично влияет рост объема уступки прав по основному долгу. При этом стоит отметить, что в ряде случаев объемы формируют внутригрупповые перераспределения портфеля, например в случае реорганизации и прекращения деятельности юридического лица (такая задолженность может быть и непросроченной), то есть работать с переданным объемом задолженности продолжают финансовые компании.

По данным Банка России Заемщики по-прежнему предпочитают дистанционные каналы получения займов: доля онлайн-займов в совокупном объеме выросла до 75% (66% в 2022 году), при этом субъектам МСП дистанционно было выдано 40% средств (13% в 2022 году).

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

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,90%
31 декабря 2019 года	3,00%

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 29.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование

методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми 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 принимает 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.

Методы, используемые для оценки договоров страхования

Поскольку Группа применяет подход на основе распределения премии (РАА), оценка обязательства по оставшейся части покрытия в целом аналогична расчету резерва незаработанной премии в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При оценке обязательств по возникшим требованиям Группа дисконтирует денежные потоки, которые, как ожидается, возникнут более чем через год после даты возникновения требований, а также выделяет в явном виде рисковую поправку на нефинансовый риск.

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона.

Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Группы в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Группой за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Группой договоров страхования.

По договорам страхования жизни Группа оценивает рисковую поправку с использованием метода стоимости капитала. Метод стоимости капитала требует, чтобы Группа оценивала распределение вероятностей денежных потоков исполнения, а также дополнительный капитал, который ей требуется на каждую будущую дату в прогнозе денежных потоков для соответствия внешним и внутренним экономическим требованиям дочерней страховой компании Группы к капиталу.

Стоимость капитала представляет собой доходность, требуемую Группой для компенсации подверженности нефинансовому риску. Стоимость капитала для дочерней страховой компании Группы

установлена на уровне 6% годовых. Рассчитанная рисковая поправка дисконтируется до отчетной даты по безрисковой ставке и учитывается в явном виде при оценке обязательства по возникшим требованиям.

Рассчитанная рисковая поправка по договорам страхования соответствует уровням доверительной вероятности в размере 94,44% (2022 год: 94,13%).

Ставки дисконтирования

Обязательство по возникшим требованиям по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется исходя из наблюдаемых рыночных ставок.

Изменения в учетной политике

В данной финансовой отчетности Группа впервые применила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Группа не принимала досрочно никаких других стандартов, толкований или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Группа пересмотрела сравнительную информацию за 2022 год, применив переходные положения Приложения С к МСФО (IFRS) 17. В учетной политике Группы сделаны следующие существенные изменения.

Изменения в классификации и оценке

Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Группы. При этом МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Группой.

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Группа:

- Определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.
- Агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать.
- Признает и оценивает группы договоров страхования и договоров исходящего перестрахования в соответствии с упрощенным подходом на основе распределения страховой премии без отдельного выделения суммы, представляющей незаработанную прибыль по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги);
- Признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Группа оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Группа признает убыток немедленно.
- Признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку связанной группы договоров страхования.

Согласно МСФО (IFRS) 17, все заключенные Группой договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни оцениваются по модели распределения премии. Подход на основе распределения премии упрощает оценку договоров страхования по сравнению с общей моделью, изложенной в МСФО (IFRS) 17. Оценка договоров страхования согласно данному подходу отличается от оценки заработанной премии, используемой Группой ранее в соответствии с МСФО (IFRS) 4 по следующим позициям:

- Обязательство по оставшейся части покрытия отражает полученные премии за вычетом аквизиционных денежных потоков и за вычетом сумм, признанных в составе выручки за предоставленные страховые услуги.
- Оценка обязательства по оставшейся части покрытия включает в себя в явном виде оценку рискованной поправки на нефинансовый риск, когда группа договоров является обременительной, с целью расчета компонента убытка.
- Оценка обязательства по возникшим требованиям (ранее резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков) определяется на основе дисконтированной ожидаемой стоимости, взвешенной по вероятности, и включает в себя явную поправку на нефинансовый риск. Обязательства по возникшим требованиям также включают в себя обязательства Группы по оплате других понесенных страховых расходов.
- Оценка актива по оставшейся части покрытия (представляющая собой премии по перестрахованию, уплаченные за удерживаемое перестрахование) корректируется с учетом компонента возмещения убытка, отражающего ожидаемое возмещение убытков по обременительным договорам страхования, если такие договоры перестраховывают обременительные договоры страхования.

Группа капитализирует аквизиционные денежные потоки по всем выпускаемым договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования.

Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Группа объединяет портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет отдельно:

- портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- портфели выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами.

Представление статей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе существенно изменилось по сравнению с МСФО (IFRS) 4, в соответствии с МСФО (IFRS) 17 Группа представляет отдельно следующие показатели:

- выручка по страхованию;
- расходы по страховым услугам;
- финансовые доходы или расходы по страхованию;
- доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования.

Группа раскрывает дезагрегированную качественную и количественную информацию в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в отношении:

- сумм, признанных в финансовой отчетности по договорам страхования;
- существенных суждений и изменений в этих суждениях при применении стандарта.

Раскрытие информации о переходе

Группа применила МСФО (IFRS) 17, начиная с отчетного периода после приобретения дочерней страховой компании.

На дату перехода, Группа:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- идентифицировала, признала и оценила активы и обязательства для аквизиционных денежных потоков за тем исключением, что Группа не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива по аквизиционным потокам до даты перехода. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было.

- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Ниже приводится скорректированная сравнительная информация согласно МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 1 января 2023 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Активы, относящиеся к страховой деятельности	(227 796)	367 000	139 204
Прочие активы	(94 683)	333 299	238 616
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	(131 795)	1 296 333	1 164 538
Нераспределенная прибыль	(152 547)	2 984 565	2 832 018
Процентные доходы	29 304	15 314 474	15 343 778
Процентные расходы	(4 985)	(279 149)	(284 134)
Чистые доходы / (расходы) от страховой деятельности	(180 094)	(9 780)	(189 874)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 на капитал Группы:

	Чистые активы, приходящиеся на участников
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 4 (31 декабря 2022 года)	2 984 565
Изменения в оценке активов и обязательств, относящихся к страховой деятельности, согласно МСФО (IFRS) 17	(190 684)
Отложенный налог в отношении указанного выше	38 137
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (1 января 2023 г.)	2 832 018
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 17	(152 547)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12);
- Международная налоговая реформа - правила направления Pillar 2 (поправка к МСФО (IAS) 12).

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

- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 года;

- Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 года.

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

4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);

- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерними компаниями по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения контроля	Доля контроля, %	
			2023	2022
ООО «МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»	Финансовая	01.12.2017	100,00	100,00
ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»	Финансовая	01.12.2017	80,00	100,00
ООО «МКК КАНГАРИЯ»	Финансовая	29.12.2018	100,00	100,00
ООО «МКК СКОРФИН»	Финансовая	06.06.2018	100,00	100,00
ООО «МКК СТЭПМАНИ»	Финансовая	23.03.2021	100,00	100,00
ООО «МКК БАНКОК»	Финансовая	23.06.2022	100,00	100,00
ООО «ЮСВ»	Финансовая	17.03.2022	100,00	100,00
АО СК «ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК»	Страховая	29.11.2022	88,50	100,00
ООО «ИГРАЮЩИЙ МИР»	Финансовая	30.08.2022	-	85,00
ООО «БЕТРИНГ»	Финансовая	30.08.2021	-	85,00
ООО «ЛЕМОН ФАКТОРИНГ»	Финансовая	03.12.2021	72,10	72,10

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

Доля неконтролирующих участников

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее

эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

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

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

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

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

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

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

Займы клиентам

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

затрат или усилий.

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

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

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

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

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

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

Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Группа выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск. Группа определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страхового случая не произошел.

Группа заключает договоры по страхованию иному, чем страхование жизни, основным портфелем Группы является ОСАГО. Группа также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков по заключенным договорам и участвует в пуле ОСАГО.

Группа не заключает договоры с условиями прямого участия, заключаемые договоры страхования не содержат в себе инвестиционных составляющих.

Уровень агрегирования

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Группа идентифицировала портфели договоров страхования и перестрахования. В портфели Группа объединяет договоры с аналогичными рисками, которые управляются совместно, при этом договор определен как наименьшая «единица». Для некоторых групп заключенных договоров страхования или перестрахования группа может состоять из одного договора. При этом ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Группа агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании.

Группа применяет подход на основе распределения премии, поэтому Группа исходит из того, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если факты и обстоятельства не указывают на иное.

Ожидаемая доходность групп договоров определяется на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Группа оценивает существует ли для договоров значительная вероятность стать обременительными впоследствии путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств.

Признание

Группа признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

- даты начала периода покрытия по группе договоров;
- даты, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- для группы обременительных договоров - как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Группа признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:

- даты начала периода покрытия по группе договоров перестрахования.
- даты, на которую Группа признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, заключен на эту дату или до нее.

Группа включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте.

Рамки договоров

При оценке группы договоров страхования Группа учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Обязательства или активы, связанные с ожидаемыми требованиями или ожидаемыми премиями, которые находятся за рамками договора страхования, не признаются. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Оценка договоров страхования – подход на основе распределения премии (РАА)

Показатель	Принятый подход
Право применения РАА	Большинство заключаемых договоров имеют период покрытия один год или меньше и, таким образом, автоматически подпадают под модель оценки РАА. Незначительный объем договоров страхования заключается на период более одного года, однако, существенной разницы при оценке обязательства по оставшейся части покрытия между моделью оценки РАА и общей моделью нет, соответственно, все договоры страхования Группы оцениваются по модели РАА.
Аквизиционные денежные потоки	По всем группам договоров страхования аквизиционные денежные потоки распределяются по соответствующим группам договоров страхования и амортизируются в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы.
Обязательство по оставшейся части покрытия, рискованная поправка на нефинансовый риск и временная стоимость денег	Группа не дисконтирует и не отражает начисление процентов по обязательству по оставшейся части покрытия, поскольку объем договоров страхования с периодом покрытия более одного года незначителен и отсутствие дисконтирования не оказывает влияния на показатели финансовой отчетности.
Обязательство по возникшим требованиям, влияние временной стоимости денег	Обязательство по возникшим требованиям корректируется с учетом временной стоимости денег.
Финансовые доходы и расходы по страхованию	Группой принято решение отражать изменение обязательства по возникшим требованиям в результате изменения ставок дисконтирования в составе прибыли или убытка.

Оценка при первоначальном признании, договоры страхования

Группа применяет подход на основе распределения премии (РАА) для оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни и соответствующих им удерживаемых договоров перестрахования, поскольку период действия каждого договора в группе составляет один год или менее, включая услуги по договору страхования, связанные со всеми премиями в рамках договоров страхования. Для договоров сроком более одного года Группа обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия по модели РАА существенно не отличается от оценки, которая была бы произведена с применением общей модели. При оценке существенности Группа также учитывала такие факторы как характер риска типы направлений деятельности, объем договоров со сроком более одного года.

В отношении всех заключаемых договоров страхования, Группа не ожидает значительной изменчивости денежных потоков по выполнению договоров.

Группа оценивает обязательство по оставшейся части покрытия как:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату;
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату денежных потоков, признанных как активы или обязательства до момента признания группы договоров страхования.

В тех случаях, когда факты и обстоятельства указывают на то, что договоры являются обременительными при первоначальном признании, Группа проводит дополнительный анализ, чтобы определить, ожидается ли чистый отток средств по договору. Такие обременительные договоры

группируются отдельно от других договоров, и Группа признает убыток в размере чистого оттока в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы становится равной денежным потокам от его выполнения. Такой убыток в размере чистого оттока средств является компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия.

Оценка при первоначальном признании, удерживаемые договоры перестрахования

Группа оценивает свои активы по перестрахованию для группы удерживаемых договоров перестрахования на той же основе, что и договоры страхования, которые она заключает. При этом расчет адаптирован таким образом, чтобы отражать особенности заключенных договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например, возникновением или уменьшением расходов по перестрахованию, а не выручки.

Если Группа признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Группа признает компонент возмещения убытка в активе по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования для возмещения убытков.

Компонент возмещения убытка корректирует балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия.

Последующая оценка, договоры страхования

Группа оценивает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия на конец каждого отчетного периода как обязательство по оставшейся части покрытия на начало периода:

- плюс премии, полученные в этом периоде;
- минус аквизиционные денежные потоки;
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков;
- плюс корректировки компонента финансирования;
- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Группа оценивает обязательства по возникшим требованиям в сумме денежных потоков от выполнения обязательств, связанных с возникшими требованиями. Денежные потоки выполнения включают всю разумную и обоснованную информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, о размере, сроках и неопределенности этих будущих потоков денежных средств. Они отражают беспристрастные текущие оценки с точки зрения Группы и включают в себя рисковую поправку на нефинансовый риск, влияние временной стоимости денег и финансового риска.

Если в течение периода действия страхового покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток от чистого оттока в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе становится равной денежным потокам от выполнения. Компонент убытка признается Группой в составе обязательства по оставшейся части покрытия для такой обременительной группы, отражая признанные убытки.

Последующая оценка, удерживаемые договоры перестрахования

Последующая оценка заключенных удерживаемых договоров перестрахования осуществляется в соответствии с теми же принципами, что и для заключенных договоров страхования, при этом расчет адаптируется с учетом специфики заключенного перестрахования.

Если Группой признан компонент возмещения убытка, Группа впоследствии уменьшает компонент возмещения убытка до нуля в соответствии с уменьшением компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования. Компонент возмещения убытка не должен превышать часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которую Группа ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

Группа использует систематический и рациональный метод распределения:

- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования:
 - на эту группу; и
 - на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу;
- аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования – на группы договоров в данном портфеле.

Группа признает в качестве актива уплаченные аквизиционные денежные потоки (или аквизиционные денежные потоки, в отношении которых было признано обязательство в соответствии с другим стандартом МСФО) до момента признания соответствующей группы договоров страхования. Группа прекращает признание актива в отношении аквизиционных денежных потоков в тот момент, когда эти аквизиционные денежные потоки включены в оценку соответствующей группы договоров страхования

В конце каждого отчетного периода Группа проводит оценку возмещаемости актива, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков, если факты и обстоятельства указывают на возможное обесценение данного актива. Если Группа идентифицирует убыток от обесценения, она корректирует балансовую стоимость данного актива и признает убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.

Группа признает в составе прибыли или убытка восстановление части или всего убытка от обесценения и увеличивает балансовую стоимость актива в случае, когда условия, вызвавшие обесценение, перестали существовать либо изменились в сторону улучшения.

Модификация и прекращение признания

В случае модификации условий договора страхования, например, по соглашению сторон по договору или вследствие изменения нормативно-правового регулирования, Группа прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий МСФО (IFRS) 17, Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Группа прекращает признание договора страхования тогда и только тогда, когда он погашен, то есть, когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо модифицирован и модификация договоров удовлетворяет критериям, изложенным в МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по

аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

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

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- все штрафы, начисленные в связи с расторжением договора аренды, если срок аренды устанавливался исходя из исполнения арендатором опциона на прекращение аренды.

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

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

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

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

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

Дивиденды

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

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

Чистые активы, приходящиеся на участников

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

Распределение чистой прибыли между участниками

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

Условные активы и обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа

оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2023	2022
Наличные средства	178 723	222 160
Расчетные счета в банках	581 780	1 031 644
Денежные средства в пути	10 796	6 561
Краткосрочные депозиты	1 066 884	682 265
Денежные средства в операторах платежей	636 207	400 108
Валовая стоимость	2 474 390	2 342 738
ОКУ	(33 743)	(22 832)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 440 647	2 319 906

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали контрагенты с общей суммой остатка, превышающей 10% капитала Группы (2022 г.: отсутствовали).

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 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	22 832	-	-	22 832
Активы, признанные в периоде	33 597	-	-	33 597
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(22 686)	-	-	(22 686)
Перевод в этап 2	(33)	33	-	-
Перевод в этап 3	(5)	-	5	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	33 705	33	5	33 743

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Расчетные счета в банках	Краткосро- чные депозиты	Денежные средства в пути	Денежные средства в операторах платежей	Итого
Минимальный кредитный риск	309 041	585 829	-	-	894 870
Низкий кредитный риск	271 490	969	10 796	-	283 255
Умеренный кредитный риск	1 249	480 086	-	510 132	991 467
Высокий кредитный риск	-	-	-	126 070	126 070
Дефолт	-	-	-	5	5
Валовая стоимость	581 780	1 066 884	10 796	636 207	2 295 667
ОКУ	(1 053)	(1 020)	-	(31 670)	(33 743)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	580 727	1 065 864	10 796	604 537	2 261 924

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

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

6. Займы клиентам

	2023	2022
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	395 280	1 882 957
Микрозаймы выданные физическим лицам	42 352 978	33 462 976
Валовая стоимость	42 748 258	35 345 933
ОКУ	(35 511 479)	(27 672 517)
Итого займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 236 779	7 673 416

В 2023 и 2022 годах убыток, связанный с предоставлением займов клиентам по ставкам ниже рыночных, отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2023 года начисленные процентные доходы по обесцененным займам составили 289 041 тысяч рублей (2022 г.: 276 104 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 2023 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	96 722	1 718	37 694	136 134
Активы, признанные в периоде	1 822	3 156	100 006	104 984
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 798 300)	-	(25 070)	(1 823 370)
Перевод в этап 2	(657)	657	-	-
Перевод в этап 3	(80 180)	-	80 180	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	1 786 401	(275)	(32 962)	1 753 164
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	5 808	5 256	159 848	170 912

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	11 131	728	56 664	244	68 767
Активы, признанные в периоде	96 722	1 718	4 355	-	102 795
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(122 322)	(8 315)	(29 222)	(109)	(159 968)
Перевод в этап 3	(2 565)	-	2 565	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	113 756	7 587	3 332	(135)	124 540
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	96 722	1 718	37 694	-	136 134

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2023 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 2023 г.	588 518	1 530 418	25 281 268	136 179	27 536 383
Активы, признанные в периоде	914 417	1 985 626	5 930 100	360 772	9 190 915
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(390 145)	(749 518)	1 159 238	(3 808)	15 767
Перевод в этап 1	364	(28)	(336)	-	-
Перевод в этап 2	(428)	2 400	(1 972)	-	-
Перевод в этап 3	(194 270)	(775 373)	969 643	-	-
Активы, проданные в периоде	-	-	(3 923 595)	-	(3 923 595)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(3 994)	366	4 120 682	(132 371)	3 984 683
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(1 463 586)	-	(1 463 586)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	914 462	1 993 891	32 071 442	360 772	35 340 567

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	365 270	1 054 458	13 770 239	3 359 689	18 549 656
Приобретение дочерних компаний	-	56 781	35 582	-	92 363
Активы, признанные в периоде	588 426	1 148 119	3 845 628	131 405	5 713 578
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(112 698)	(74 850)	(225 601)	(179 179)	(592 328)
Перевод в этап 1	1 129	(57)	(1 072)	-	-
Перевод в этап 2	(265)	2 003	(1 738)	-	-
Перевод в этап 3	(150 293)	(591 789)	742 082	-	-
Активы, проданные в периоде	(101 382)	(438 983)	(536 635)	-	(1 077 000)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(1 669)	374 736	8 809 710	(3 175 736)	6 007 041
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(1 156 927)	-	(1 156 927)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	588 518	1 530 418	25 281 268	136 179	27 536 383

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 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	159 522	-	-	-	159 522
Низкий кредитный риск	-	34 105	-	-	34 105
Умеренный кредитный риск	-	41 806	-	-	41 806
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	159 847	-	159 847
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	159 522	75 911	159 847	-	395 280
ОКУ	(5 808)	(5 257)	(159 847)	-	(170 912)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	153 714	70 654	-	-	224 368
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	1 928 177	1 144 186	105	-	3 072 468
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	1 102 332	329 471	162	-	1 431 965
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	1 137 194	40	-	1 137 234
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	1 092 893	23	-	1 092 916
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	35 102 460	515 934	35 618 394
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	3 030 509	3 703 744	35 102 790	515 934	42 352 977
ОКУ	(914 462)	(1 993 891)	(32 071 442)	(360 772)	(35 340 567)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	2 116 047	1 709 853	3 031 348	155 162	7 012 410
Валовая стоимость займов клиентам	3 190 031	3 779 655	35 262 637	515 935	42 748 258
ОКУ	(920 270)	(1 999 147)	(32 231 289)	(360 773)	(35 511 479)
Итого займов клиентам	2 269 761	1 780 508	3 031 348	155 162	7 236 779

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	1 464 186	-	-	-	1 464 186
Низкий кредитный риск	-	8 684	-	-	8 684
Умеренный кредитный риск	320 110	7 282	-	-	327 392
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	37 845	7 157	37 693	-	82 695
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 822 141	23 123	37 693	-	1 882 957
ОКУ	(96 722)	(1 718)	(37 694)	-	(136 134)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 725 419	21 405	(1)	-	1 746 823
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	1 406 571	932 352	6	43	2 338 972
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	827 593	264 331	12	22	1 091 958
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	903 052	7	-	903 059
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	965 623	44	141	965 808
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	44	17	27 955 696	207 422	28 163 179
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	2 234 208	3 065 375	27 955 765	207 628	33 462 976
ОКУ	(588 518)	(1 530 418)	(25 281 268)	(136 179)	(27 536 383)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	1 645 690	1 534 957	2 674 497	71 449	5 926 593
Валовая стоимость займов клиентам	4 056 350	3 088 498	27 993 458	207 627	35 345 933
ОКУ	(685 240)	(1 532 136)	(25 318 961)	(136 180)	(27 672 517)
Итого займов клиентам	3 371 110	1 556 362	2 674 497	71 447	7 673 416

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2023		2022	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	395 280	0,92	1 882 957	5,33
Физические лица	42 352 978	99,08	33 462 976	94,67
Валовая стоимость займов клиентам	42 748 258	100,00	35 345 933	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 31.12.2023 займы, выданные физическим лицам, обеспечены залогом в виде транспортных средств на сумму 8 550 тысяч рублей (2022 г.: 9 711 тысяч рублей).

В течение 2023 года Группа продавала займы клиентов (в течении 2022 года Группа продавала займы клиентов).

	2023	2022
Стоимость проданных займов клиентов	4 200 617	1 094 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным займам клиентов	(3 923 595)	(1 077 000)
Итого валовая стоимость проданных займов клиентов	277 022	17 005
Выручка от продажи займов клиентов	674 270	93 387
Результат от продажи займов клиентов	397 248	76 382

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

	2023	2022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	276 048	191 284
- Корпоративные облигации	250 676	-
- Корпоративные акции	27 724	25 456
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554 448	216 740

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года имеют сроки погашения с 23.03.2033 по 15.05.2041 (2022 г.: 25.01.2023), купонный доход от 6,1 до 7,7% (2022 г.: 7,0%), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 15,5 до 16,0% (2022 г.: 14,8%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года имеют сроки погашения с 15.02.2024 по 25.02.2038, купонный доход от 7,7 до 16,0%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 11,0 до 22,6%. В 2022 году корпоративные облигации отсутствовали.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

8. Активы, относящиеся к страховой деятельности

Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17:

	2023	2022
Активы по оставшейся части покрытия	80 785	139 420
Активы по возникшим требованиям	33 009	8 718
Обязательства, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков по перестрахованию	(17 224)	(8 934)
Итого	96 570	139 204

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов по портфелям удерживаемым (переданным) договоров перестрахования за 2023 год:

	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Чистые активы на 31 декабря 2022 года	130 486	8 718	139 204
Отражено в отчете о финансовых результатах	75 157	(60 777)	14 380
Распределение премий по перестрахованию	93 681	-	93 681
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	(40 669)	(40 669)
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	(20 108)	(20 108)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	(18 524)	-	(18 524)
Денежные потоки, в том числе:	(142 082)	85 068	57 014
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(63 560)	-	(63 560)
- доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	2 049	2 049
Взаимозачеты по перестрахованию	(78 522)	83 019	4 497
Чистые активы 31 декабря 2023 года	63 561	33 009	96 570

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов по портфелям удерживаемым (переданным) договоров перестрахования за 2022 год:

	Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Чистые активы на 31 декабря 2021 года	130 485	14 368	144 853
Отражено в отчете о финансовых результатах	4 695	(6 872)	(2 177)
Распределение премий по перестрахованию	6 213	-	6 213
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	-	(1 590)	(1 590)
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	(297)	(297)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	(1 518)	-	(1 518)
Финансовые расходы по перестрахованию	-	(4 985)	(4 985)
Денежные потоки, в том числе:	(4 694)	1 222	(3 472)
- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(4 694)	-	(4 694)
- доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	1 222	1 222
Чистые активы 31 декабря 2022 года	130 486	8 718	139 204

9. Гудвил

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

	2023	2022
Балансовая стоимость на 1 января	75 910	47 231
Гудвил, признанный в течение отчетного периода	-	28 679
Гудвил, списанный при выбытии дочерней компании	(28 679)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	47 231	75 910

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

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	2 551	80 916	54 873	14 080	5 782	189 016	347 218
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2023 года	2 551	161 120	99 821	29 364	5 782	403 864	702 502
Выбытие дочерних компаний	-	-	(820)	-	-	(391)	(1 211)
Приобретение	69	21 990	120 411	15 508	3 712	1 419	163 109
Переоценка	-	13 865	-	-	-	-	13 865
Выбытие	(15)	(2 449)	(3 605)	-	(6 456)	-	(12 525)
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 605	194 526	215 807	44 872	3 038	404 892	865 740
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2023 года	-	(80 204)	(44 948)	(15 284)	-	(214 848)	(355 284)
Выбытие дочерних компаний	-	-	744	-	-	34	778
Переоценка	-	(9 932)	-	-	-	-	(9 932)
Амортизационные отчисления	-	(23 290)	(33 917)	(9 043)	-	(37 777)	(104 027)
Выбытие	-	1 173	662	-	-	-	1 835
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(112 253)	(77 459)	(24 327)	-	(252 591)	(466 630)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	2 605	82 273	138 348	20 545	3 038	152 301	399 110

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

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 2023 года:

	Недвижимость и земля
Активы в форме права пользования на 1 января 2023 года	473 088
Поступление в 2023 году	180 512
Модификация	885
Выбытие в 2023 году	(137 456)
Выбытие амортизационных начислений	47 501
Амортизационные отчисления	(194 670)
На 31 декабря 2023 года	369 860

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

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

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2023 года:

	Недвижимость и земля
Арендные обязательства на 1 января 2023 года	494 740
Выбытие обязательств	(341 630)
Возникновение арендных обязательств	178 611
Модификация	885
Процентные расходы	70 161
Платежи по аренде	(5 059)
На 31 декабря 2023 года	397 708

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 2022 года:

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

Денежный приток по обязательствам по аренде составил 65 102 тысяч рублей (2022 г.: отток 55 958 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	6 629	33 144	39 989	317 946	397 708

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

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

11. Прочие активы

	2023	2022
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность покупателей услуг	104 184	128 332
Дебиторская задолженность клиентов по оплате государственной пошлины	0	7 200
Прочая дебиторская задолженность	341 653	223 421
За вычетом резерва под ОКУ	(247 215)	(249 439)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	198 622	109 514
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	360 919	119 704
Запасы	2 376	3 537
НДС к вычету	2 647	2 557
Денежные средства, выданные подотчетным лицам	5 177	995
Переплата по налогам и взносам	136 713	675
Прочее	853	4 544
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(7 498)	(2 910)
Итого прочих нефинансовых активов	501 187	129 102
Итого прочих активов	699 809	238 616

В состав прочей дебиторской задолженности включены требования к ООО «Внешпромбанк» (отозвана лицензия 21 января 2016 года) в размере 221 747 тысяч рублей, к ООО "АМТ Банк" (отозвана лицензия 21 июля 2011 года) в размере 20 801 тысяч рублей, данные требования зарезервированы под 100%.

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	5 079	-	244 360	249 439
Прекращение признания в течение периода	-	-	(2 224)	(2 224)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	5 079	-	242 136	247 215

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

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

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 2023 года:

Прочие нефинансовые активы

Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2023 года	2 910
Активы, признанные в периоде	4 588
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2023 года	7 498

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

Прочие нефинансовые активы

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Низкий кредитный риск	103 389	-	-	103 389
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	795	795
Валовая балансовая стоимость	103 389	-	795	104 184
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(795)	(795)
Балансовая стоимость	103 389	-	-	103 389
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	95 233	-	-	95 233
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	246 420	246 420
Валовая балансовая стоимость	95 233	-	246 420	341 653
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(246 420)	(246 420)
Балансовая стоимость	95 233	-	-	95 233

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Низкий кредитный риск	112 916	-	-	112 916
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	22 616	22 616
Валовая балансовая стоимость	112 916	-	22 616	135 532
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 062)	-	(22 613)	(27 675)
Балансовая стоимость	107 854	-	3	107 857
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	1 674	-	-	1 674
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	221 747	221 747
Валовая балансовая стоимость	1 674	-	221 747	223 421
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17)	-	(221 747)	(221 764)
Балансовая стоимость	1 657	-	-	1 657

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

12. Прочие заемные средства

	2023	2022
Привлеченные займы	2 839 477	2 261 333
Итого прочих заемных средств	2 839 477	2 261 333

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела 70 договоров займа на общую сумму 2 839 477 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 87 962 тысяч рублей (2022 г.: 102 договора займа на сумму 2 261 333 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 65 516 тысяч рублей, сроком погашения с 2023 по 2026 год) сроком погашения с 2024 по 2027 год. Процентная ставка по займам на конец года составляет от 3,97% до 22% годовых (2022 г.: от 11,3% до 23,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы был 1 кредитор (2022 г.: 1 кредитор) с общей суммой задолженности по займам, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 2 261 730 тысяч рублей, или 79,65% от общей суммы прочих заемных средств (2022 г.: 994 106 тысяч рублей, или 21,94 % от общей суммы прочих заемных средств).

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

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

13. Обязательства, относящиеся к страховой деятельности

Обязательства по портфелям договоров страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17:

	2023	2022
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка	1 173 232	862 443
Обязательства по возникшим требованиям	502 882	446 913
Компонент убытка	6 362	-
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(197 204)	(144 818)
Итого	1 485 272	1 164 538

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств по договорам страхования за 2023 год:

Наименование показателя	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям без учета поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства на 31 декабря 2022 года	717 625	-	436 487	10 426	1 164 538
Отражено в отчете о финансовых результатах	(1 701 758)	6 362	961 571	779	(733 046)
Выручка по страхованию	(1 846 576)	-	-	-	(1 846 576)
Расходы по страхованию, в том числе:	144 818	6 362	906 935	779	1 058 894
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	6 362	-	-	6 362
- амортизация аквизиционных денежных потоков	144 818	-	-	-	144 818
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(17 125)	779	(16 346)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	800 739	-	800 739
- прочие расходы за вычетом доходов по страхованию	-	-	123 322	-	123 322
Финансовые расходы (доходы) по страхованию	-	-	54 636	-	54 636
Денежные потоки, в том числе:	1 960 160	-	(906 380)	-	1 053 780
- страховые премии, полученные	2 196 652	-	-	-	2 196 652
- аквизиционные денежные потоки	(151 103)	-	-	-	(151 103)
- отчисления от страховых премий	(85 389)	-	-	-	(85 389)
- выплаты и расходы по урегулированию уплаченные	-	-	(582 639)	-	(582 639)
- платежи за вычетом поступлений по прямому возмещению убытков	-	-	(393 494)	-	(393 494)
- регрессы и суброгации полученные	-	-	69 753	-	69 753
Чистые обязательства на 31 декабря 2023 года	976 027	6 362	491 678	11 205	1 485 272

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств договорам страхования за 2022 год:

Наименование показателя	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям без учета поправки на нефинансовый риск		
			Рисковая поправка на нефинансовый риск		
Чистые обязательства на дату приобретения	717 625	-	367 992	-	1 085 617
Отражено в отчете о финансовых результатах	(85 947)	-	205 815	10 426	130 294
Выручка по страхованию	(102 848)	-	-	-	(102 848)
Расходы по страхованию, в том числе:	16 901	-	235 119	10 426	262 446
- амортизация аквизиционных денежных потоков	16 901	-	-	-	16 901
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	139 647	10 426	150 073
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	77 380	-	77 380
- прочие расходы за вычетом доходов по страхованию	-	-	18 092	-	18 092
Финансовые расходы (доходы) по страхованию	-	-	(29 304)	-	(29 304)
Денежные потоки, в том числе:	85 947	-	(137 320)	-	(51 373)
- страховые премии, полученные	119 978	-	-	-	119 978
- аквизиционные денежные потоки	(20 279)	-	-	-	(20 279)
- отчисления от страховых премий	(13 752)	-	-	-	(13 752)
- выплаты и расходы по урегулированию уплаченные	-	-	(62 411)	-	(62 411)
- платежи за вычетом поступлений по прямому возмещению убытков	-	-	(79 791)	-	(79 791)
- регрессы и суброгации полученные	-	-	4 883	-	4 883
Чистые обязательства на 31 декабря 2023 года	717 625	-	436 487	10 426	1 164 538

14. Прочие обязательства

	2023	2022
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед поставщиками	741 314	2 363 088
Незавершенные расчеты	205 153	142 128
Кредиторская задолженность по договорам цессии	2 984	29 119
Торговая и прочая кредиторская задолженность	324 152	17 269
Резерв по обязательствам кредитного характера	34 853	37 117
Прочая кредиторская задолженность	7 352	29 018
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	80 493	50 399
Обязательства по уплате страховых взносов	23 071	37 542
Оценочные обязательства некредитного характера	40 195	17 419
Обязательства по уплате налогов	12 188	7 697
Прочее	717	552
Итого прочих обязательств	1 472 472	2 731 348

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года у Группы не было кредиторов с общей суммой задолженности по прочим обязательствам, превышающей 10% капитала Группы.

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

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

15. Доля неконтролирующих участников

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

	2023	2022
Доля неконтролирующих участников на 1 января	227 914	1 700
Выбытие дочерних компаний	149 660	-
Доля в чистой прибыли	(431 718)	(24 203)
Выплата дивидендов	(69 568)	-
Изменение доли участия	39 521	-
Приобретение дочерних компаний	-	250 417
Доля неконтролирующих участников на 31 декабря	(84 192)	227 914

16. Чистые активы, приходящиеся на участников

	Номинальная стоимость	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Уставный капитал	1 200 010	1 200 010
Итого уставный капитал	1 200 010	1 200 010

В течении 2023 года уставный капитал не был увеличен. Объявленный уставный капитал Компании, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 1 200 010 тысяч рублей (2022 г.: 1 200 010 тысяч рублей).

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

Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Компании. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского

законодательства. По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 1 348 001 тысяч рублей (2022 г.: 375 203 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Компании составила 1 348 001 тысяч рублей (2022 г.: 375 203 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 986 048 тысяч рублей (2022 г.: 420 430 тысяч рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2023	2022
Процентные доходы		
Проценты к получению по займам выданным	63 656	53 605
Проценты к получению по кредитам	18 346 419	15 231 803
Проценты к получению по ценным бумагам	35 521	3 321
Проценты к получению по депозитам и расчетным счетам	106 699	25 745
Проценты к получению от страховой деятельности	507	29 304
Итого процентных доходов	18 552 802	15 343 778
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	522 813	220 435
Обязательства по аренде	70 161	58 714
Проценты к уплате от страховой деятельности	54 636	4 985
Итого процентных расходов	647 610	284 134
Чистые процентные доходы	17 905 192	15 059 644

19. Чистые расходы от страховой деятельности

Выручка по страхованию:

	2023 год	2022 год
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:		
- выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	2 286 403	154 910
- прочее	(48 685)	(9 263)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	(375 090)	(42 799)
Итого	1 862 628	102 848

Расходы по страхованию по группам договоров страхования:

	2023 год	2022 год
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	6 362	-
Амортизация аквизиционных денежных потоков	144 818	16 901
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(16 346)	150 073
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	800 739	77 380
Прочие расходы за вычетом доходов по страхованию	123 344	18 092
Итого	1 058 917	262 446

	2023 год	2022 год
Распределение премий по перестрахованию	(93 681)	(6 212)
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	40 669	1 590
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	20 130	297
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	18 524	1 518
Итого	(14 358)	(2 807)

20. Финансовый результат от цессии

	2023	2022
Доходы от цессии	697 760	191 332
Убытки от цессии	(189 813)	(114 950)
Итого финансовый результат от цессии	507 947	76 382

21. Прочие операционные доходы

	2023	2022
Доходы от приобретения дочерних компаний	-	636 369
Доходы от выбытия дочерних компаний	1 874 152	-
Доходы от реализации товаров и услуг	75 919	147 537
Доходы от выбытия активов в форме права пользования	20 700	-
Штрафы	2 449	5 564
Доходы от списания кредиторской задолженности	888	561
Прочее	16 387	42 281
Итого прочих операционных доходов	1 990 495	832 312

22. Операционные расходы

	2023	2022
Расходы на рекламу и представительские расходы	2 197 902	997 481
Услуги по взысканию задолженности	1 202 732	646 583
Расходы на персонал	465 632	311 344
Услуги связи	348 654	271 458
Амортизация	298 697	196 233
Консультационные услуги	242 184	61 849
Расходы на услуги банков	230 603	172 318
Расходы на программное обеспечение	175 256	209 867
Госпошлина	149 508	135 205
Расходы на социальные взносы	137 269	86 880
Расходы на благотворительность	87 827	12 025
Расходы на оргтехнику	67 136	24 235
Услуги БКИ	65 335	64 764
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	50 771	82 758
Штрафы и пени	27 223	28 354
Электроэнергия и коммунальные платежи	27 070	13 218
Расходы на обучение и продвижение персонала	23 284	14 342
Административные расходы	17 879	34 925
Расходы на приобретение и содержание ИТ оборудования	11 057	32 834
Расходы на охрану	8 184	-
Прощение долга	1 574	764
Расходы за пользование авторскими правами	600	-
Комиссионные расходы	60	-
Расходы на хранение архива	-	11
Расходы от выбытия дочерней компании	-	10
Прочие	195 695	10 099
Итого операционных расходов	6 032 132	3 407 557

23. Управление капиталом

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

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

Участники Группы соблюдают установленный ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала и минимальной величины уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	(247 972)	(195 328)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	5 487	974
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(147 512)	(110 363)
Расходы по налогу на прибыль	(389 997)	(305 691)

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

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

	2023	2022
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 934 591	1 228 158
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	(386 907)	(245 632)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	(3 089)	(60 059)
Расходы по налогу на прибыль за год	(389 997)	(305 691)

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.

	2023	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменения, отраженные в капитале	Выбытие	2022
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие резервы по финансовым активам	4 174	2 346	-	-	1 828
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	55 086	13 212	-	-	41 874
Основные средства и нематериальные активы	465	465	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	(45 745)	-	-	45 745
Чистая сумма отложенных налоговых активов	59 725	(29 722)	204	-	89 447
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(530 725)	(141 254)	-	-	(389 471)
Основные средства и нематериальные активы	(23 578)	(27 397)	787	14 936	(11 904)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 471	12 556	(6 274)	-	(4 811)
Активы, относящиеся к страховой деятельности	(16 036)	20 040	-	-	(36 076)
Процентные доходы по цессиям приобретенным	-	30 985	-	-	(30 985)
Аренда	(1 132)	-	-	-	(1 132)
Прочее	(85 220)	(12 720)	-	-	(72 500)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(655 220)	(117 790)	(5 487)	14 936	(546 879)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(595 495)	(147 512)	(5 487)	14 936	(457 432)

	2022	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменения, отраженные в капитале	Приобретение	2021
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие резервы по финансовым активам	1 828	(3 823)	-	-	5 651
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	41 874	38 137	-	3 737	-
Резервы по нефинансовым активам	-	(8 528)	-	-	8 528
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(3 995)	-	-	3 995
Аренда	-	(5 071)	-	8	5 063
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	45 745	-	-	45 745	-
Прочее	-	(23 033)	-	-	23 033
Чистая сумма отложенных налоговых активов	89 447	(6 312)	-	49 489	46 270
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(389 471)	9 688	-	-	(399 159)
Основные средства и нематериальные активы	(11 904)	1 755	(884)	(12 775)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 811)	-	(90)	(4 721)	-
Активы, относящиеся к страховой деятельности	(36 076)	-	-	(36 076)	-
Процентные доходы по цессиям приобретенным	(30 985)	10 659	-	-	(41 644)
Аренда	(1 132)	(1 132)	-	-	-
Прочее	(72 500)	(125 021)	-	52 521	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(546 879)	(104 051)	(974)	(1 051)	(440 803)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(457 432)	(110 363)	(974)	48 438	(394 533)

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.

25. Выбытие дочерних компаний

В ноябре 2023 года Группа утратила контроль над ООО «Играющий мир» и ООО «Бетринг». В результате продажи доли участия в компании ООО «Играющий мир» в размере 85% получена сумма вознаграждения за указанную долю в размере 1 021 000 тысяч рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала прибыль 2 274 228 тысячи рублей в составе прочих операционных доходов. ООО «Бетринг» находится под контролем ООО «Играющий мир», доля участия 100%.

В течение 2022 года из состава Группы не выбывали компании.

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства:

	На дату выбытия	
	ООО «Бетринг»	ООО «Играющий мир»
Денежные средства и их эквиваленты	(1 077)	(2 509)
Займы клиентам	(95 738)	(80 858)
Гудвил	(28 679)	
Основные средства и нематериальные активы	-	(433)
Текущие активы по налогу на прибыль	(567)	(304)
Прочие активы	(142 338)	(14 978)
Итого активов	(268 339)	(99 082)
Прочие заемные средства	1 025 656	86 012
Прочие обязательства	230 883	28 638
Итого обязательств	1 256 539	114 650

26. Приобретение дочерних компаний

В течение 2023 года Группа не приобретала компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В ноябре 2022 года Группа приобрела 88,5% в уставном капитале компании АО «СК ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК».

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

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

27. Управление рисками

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

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум

ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются Советом директоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка 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 2023 года и на 31 декабря 2022 года рыночный риск является несущественным.

Географический риск.

Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года относятся к России.

Валютный риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев до 6 месяцев	От 1 до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	-	84 209	177 677	2 577 591	2 839 477
Финансовые обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 455 883	20 034	5 237	4 119	1 485 272
Обязательства в форме права пользования	6 629	33 144	39 989	317 946	397 708
Прочие обязательства	1 315 808	-	-	-	1 315 808
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 778 320	137 387	222 903	2 899 656	6 038 265

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	98 157	642 670	1 102 556	417 950	2 261 333
Финансовые обязательства, относящиеся к страховой деятельности	96 172	480 858	577 064	10 444	1 164 538
Обязательства в форме права пользования	8 246	41 230	49 746	395 518	494 740
Прочие обязательства	2 617 739	-	-	-	2 617 739
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 820 314	1 164 758	1 729 366	823 912	6 538 350

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 2023 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 440 647	-	-	-	-	2 440 647
Займы клиентам	1 481 488	1 162 367	84 580	3 561	4 504 783	7 236 779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554 448	-	-	-	-	554 448
Активы, относящиеся к страховой деятельности	95 893	678	-	-	-	96 570
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	246 807	246 807
Нематериальные активы	-	-	-	-	152 303	152 303
Активы в форме права пользования	-	-	-	369 860	-	369 860
Прочие активы	699 809	-	-	-	-	699 809
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	59 725	59 725
Итого активов	5 272 285	1 163 045	84 580	373 421	5 010 849	11 904 179
Обязательства						
Прочие заемные средства	-	84 209	177 677	2 577 591	-	2 839 477
Обязательства в форме права пользования	6 629	33 144	39 989	317 946	-	397 708
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 455 882	20 034	5 237	4 119	-	1 485 272
Прочие обязательства	1 472 472	-	-	-	-	1 472 472
Текущие налоговые обязательства	64 697	-	-	-	-	64 697
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	655 220	655 220
Итого обязательств	2 999 681	137 387	222 903	2 899 656	655 220	6 914 846
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	2 272 604	1 025 658	(138 323)	(2 526 235)	4 355 629	4 989 333
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года	2 272 604	3 298 262	3 159 939	633 704	4 989 333	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2022 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	2 319 906	-	-	-	-	2 319 906
Займы клиентам	1 180 054	1 309 714	902 171	486 072	3 795 405	7 673 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 740	-	-	-	-	216 740
Активы, относящиеся к страховой деятельности	6 691	33 456	40 148	58 909	-	139 204
Гудвил	-	-	-	-	75 910	75 910
Основные средства	-	-	-	-	158 202	158 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	189 016	189 016
Активы в форме права пользования	-	-	-	473 088	-	473 088
Прочие активы	238 616	-	-	-	-	238 616
Текущие налоговые активы	11 390	-	-	-	-	11 390
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	89 447	89 447
Итого активов	3 973 397	1 343 170	942 319	1 018 069	4 307 980	11 584 935
Обязательства						
Прочие заемные средства	98 157	642 670	1 102 556	417 950	-	2 261 333
Обязательства в форме права пользования	8 246	41 230	49 746	395 518	-	494 740
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	91 738	458 689	550 428	63 683	-	1 164 538
Прочие обязательства	2 731 348	-	-	-	-	2 731 348
Текущие налоговые обязательства	25 765	-	-	-	-	25 765
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	546 879	546 879
Итого обязательств	2 955 254	1 142 589	1 702 730	877 151	546 879	7 224 603
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	1 018 143	200 581	(760 411)	140 918	3 761 101	4 360 332
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	1 018 143	1 218 724	458 313	599 231	4 360 332	

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 2023 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 066 884	-	-	-	1 373 763	2 440 647
Займы клиентам	5 986 269	1 162 369	84 580	3 561	-	7 236 779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554 448	-	-	-	-	554 448
Активы, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	96 570	96 570
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	246 807	246 807
Нематериальные активы	-	-	-	-	152 303	152 303
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	369 860	369 860
Прочие активы	-	-	-	-	699 809	699 809
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	59 725	59 725
Итого активов	7 607 601	1 162 369	84 580	3 561	3 046 068	11 904 179
Обязательства						
Прочие заемные средства	-	84 209	177 677	2 577 591	-	2 839 477
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 472 472	1 472 472
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	1 485 272	1 485 272
Обязательства в форме права пользования	6 629	33 144	39 989	317 946	-	397 708
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	64 697	64 697
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	655 220	655 220
Итого обязательств	6 629	117 353	217 666	2 895 537	3 677 661	6 914 846
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	7 600 972	1 045 016	(133 086)	(2 891 976)	(631 593)	4 989 333
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2023 года	7 600 972	8 645 988	8 512 902	5 620 926	4 989 333	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	659 433	-	-	-	1 660 473	2 319 906
Займы клиентам	4 975 459	1 309 714	902 171	486 072	-	7 673 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	216 740	-	-	-	-	216 740
Активы, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	139 204	139 204
Гудвил	-	-	-	-	75 910	75 910
Основные средства	-	-	-	-	158 202	158 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	189 016	189 016
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	473 088	473 088
Прочие активы	-	-	-	-	238 616	238 616
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	11 390	11 390
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	89 447	89 447
Итого активов	5 851 632	1 309 714	902 171	486 072	3 035 346	11 584 935
Обязательства						
Прочие заемные средства	98 157	642 670	1 102 556	417 950	-	2 261 333
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 731 348	2 731 348
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	-	-	-	-	1 296 333	1 296 333
Обязательства в форме права пользования	8 246	41 230	49 746	395 518	-	494 740
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	25 765	25 765
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	546 879	546 879
Итого обязательств	106 403	683 900	1 152 302	813 468	4 468 530	7 224 603
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2022 года	5 745 229	625 814	(250 131)	(327 396)	(1 433 184)	4 360 332
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2022 года	5 745 229	6 371 043	6 120 912	5 793 516	4 360 332	

На 31 декабря 2023 и 2022 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

28. Условные обязательства

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

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

непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 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:

	2023
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	82 681
ОКУ	(34 853)
Итого обязательств кредитного характера	47 828

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 2023 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 19 487 тысяч рублей (2022 г.: 21 895 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	2 001	884	34 232	37 117
Активы, признанные в периоде	1 808	809	459	3 076
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 814)	(159)	-	(1 973)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	(183)	(725)	(2 459)	(3 367)
Резерв на 31 декабря 2023 года	1 812	809	32 232	34 853

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

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

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

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

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Обязательства кредитного характера					
Минимальный кредитный риск	39 560	-	-	-	39 560
Низкий кредитный риск	-	10 889	-	-	10 889
Умеренный кредитный риск	-	-	32 232	-	32 232
Итого обязательств кредитного характера	39 560	10 889	32 232	-	82 681
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 812)	(809)	(32 232)	-	(34 853)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	37 748	10 080	-	-	47 828

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

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года:

	2023		2022	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 440 647	2 440 647	2 319 906	2 319 906
Займы клиентам	7 236 779	7 236 779	7 673 416	7 673 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554 448	554 448	216 740	216 740
Активы, относящиеся к страховой деятельности	96 570	96 570	139 204	139 204
Прочие активы	198 622	198 622	109 514	109 514
Финансовые обязательства				
Прочие заемные средства	2 839 477	2 839 477	2 261 333	2 261 333
Обязательство в форме права пользования	397 708	397 708	494 740	494 740
Обязательства, относящиеся к страховой деятельности	1 485 272	1 485 272	1 164 538	1 164 538
Прочие обязательства	1 472 472	1 472 472	2 731 348	2 731 348

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

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

Займы клиентам. Займы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2023 года и в 2022 году не осуществлялся.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- расчетные счета в банках	-	581 780	-	581 780
- наличные средства	-	178 723	-	178 723
- денежные средства в пути	-	10 796	-	10 796
- краткосрочные депозиты	-	1 066 884	-	1 066 884
- денежные средства в операторах платежей	-	636 207	-	636 207
Кредиты клиентам				
- займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	224 368	-	224 368
- микрозаймы, выданные физическим лицам	-	7 012 410	-	7 012 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	276 048	276 048
- Корпоративные облигации	-	-	250 676	250 676
- Корпоративные акции	-	-	27 724	27 724
Прочие финансовые активы	-	198 622	-	198 622
Итого финансовых активов	-	9 909 790	554 448	10 464 238
Нефинансовые активы				1 439 941
Итого активов				11 904 179

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- расчетные счета в банках	-	1 031 109	-	1 031 109
- наличные средства	-	222 160	-	222 160
- денежные средства в пути	-	6 561	-	6 561
- краткосрочные депозиты	-	682 265	-	682 265
- денежные средства в операторах платежей	-	400 108	-	400 108
Кредиты клиентам				
- займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 746 823	-	1 746 823
- микрозаймы, выданные физическим лицам	-	5 926 593	-	5 926 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	191 284	191 284
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	25 456	25 456
Прочие финансовые активы	-	109 514	-	109 514
Итого финансовых активов	-	10 125 668	216 740	10 342 408
Нефинансовые активы				1 242 527
Итого активов				11 584 935

31. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	1 283	-	1 283
Прочие активы, поступившие в течение года	162 640	-	162 640
Прочие активы, погашенные в течение года	163 235	-	163 235
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	689	-	689
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-	-
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	689	-	689
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	689	-	689

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	23 500	-	23 500
Прочие обязательства, полученные в течение года	2 660	-	2 660
Прочие обязательства, погашенные в течение года	26 160	-	26 160
Прочие обязательства на 31 декабря	-	-	-

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами отсутствовали в 2023 году.

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2023		2022	
	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	1 984	326	1 449	211
Итого	1 984	326	1 449	211

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

32. События после отчетной даты

14 января 2024 года принято решение о выплате дивидендов участникам ООО «Финбридж» в размере 210 000 тыс. рублей.

Решением участников ООО «Финбридж» 19 января 2024 года учреждено АО «СМАРТА».

27 января 2024 года принято решение о выплате дивидендов участникам ООО «Финбридж» в размере 750 000 тыс. рублей.

21 мая 2024 года продана доля 72.1% в уставном капитале ООО «Лемон Факторинг»

30 мая 2024 года продана доля 100 % в уставном капитале ООО «Банкок»

АО «СК «Двадцать первый век» в 2024 году открыты обособленные подразделения - отделы страхования в ДНР, ДНР и Республике Хакасия, материнской компанией ООО «Финбридж» представлены два займа на общую сумму 126 000 тыс. рублей.

Корнилов Леонид Леонидович,
Директор

28 июня 2024 года

