



credit.club

Акционерное общество «Кредит Клуб Групп»

Консолидированная финансовая отчётность за 2022 год и
аудиторское заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение.....	11
2 Краткое изложение принципов учетной политики.....	12
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
4 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6 Займы выданные	26
7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29
8 Основные средства и активы в форме права пользования.....	31
9 Нематериальные активы	33
10 Прочие активы	34
11 Займы привлеченные	34
12 Прочие обязательства	34
13 Уставный капитал и добавочный капитал.....	35
14 Процентные доходы и расходы	35
15 Комиссионные доходы и расходы.....	36
16 Прочие операционные доходы и расходы	36
17 Административные и прочие расходы.....	37
18 Налог на прибыль	37
19 Управление финансовыми рисками	38
20 Управление собственными средствами	42
21 Условные обязательства	43
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
23 Участники Группы	45
24 Операции со связанными сторонами.....	45



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Кредит Клуб Групп»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Кредит Клуб Групп» (далее – «Общество») и его дочерних и структурированных компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, 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 акционеров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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. Акционеры несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения



пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

1. 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;
2. 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;
3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
4. делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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;
5. 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;
6. получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.



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

Корноухова Татьяна Ивановна,
Заместитель Генерального директора
по аудиту финансовых институтов
Акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
действующая от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 5/31 от 07.09.2022г.
(ОРНЗ 22006014311)





Корноухова Татьяна Ивановна,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006014311)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-кт Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
(ОРНЗ 12006019078)

30 июня 2023 года



Акционерное общество «Кредит Клуб Групп»
Консолидированный отчет о финансовом положении

№ п / п	(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2022	31 декабря 2021
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	15 858	142 469
2	Займы выданные	6	224 027	197 701
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	3 613	8 159
4	Основные средства и активы в форме права пользования	8	13 649	13 443
5	Нематериальные активы	9	54 426	14 627
6	Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		181	-
7	Отложенный налоговый актив	18	10 103	8 578
8	Прочие активы	10	5 633	4 846
ИТОГО АКТИВОВ			327 490	389 823
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
9	Займы привлеченные	11	71 305	80 692
10	Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		24	1 123
11	Отложенное налоговое обязательство	18	2 186	1 491
12	Прочие обязательства	12	18 736	18 559
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			92 251	101 865
III	КАПИТАЛ			
13	Уставный капитал	13	114 290	93 323
14	Добавочный капитал	13	154 543	171 510
15	Нераспределенная прибыль		(33 594)	23 125
ИТОГО КАПИТАЛА			235 239	287 958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА			327 490	389 823

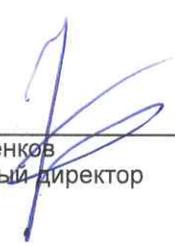
Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Генеральным директором и подписана от его имени 30 июня 2023 года.


 А.С. Фарленков
 Генеральный директор

Акционерное общество «Кредит Клуб Групп»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022	2021
Процентные доходы	14	48 195	31 986
Процентные расходы	14	(9 233)	(7 729)
Чистые процентные доходы		38 962	24 257
(Создание) / восстановление резерва под обесценение	5, 6, 7	7 528	(4 552)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		46 490	19 705
Комиссионные доходы	15	3 542	3 808
Комиссионные расходы	15	(3 690)	(2 070)
Прочие операционные доходы	16	3 794	30 377
Прочие операционные расходы	16	(14 675)	-
Чистый операционный доход		35 461	51 820
Административные и прочие расходы	17	(92 267)	(39 322)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(56 806)	12 498
Налог на прибыль	18	87	5 030
Прибыль / (убыток) после налогообложения		(56 719)	17 528
Общий совокупный доход		(56 719)	17 528

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Генеральным директором и подписана от его имени 30 июня 2023 года.



 А.С. Фарленков
 Генеральный директор

Акционерное общество «Кредит Клуб Групп»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2021 года		912	152 947	1 744	155 603
Увеличение уставного капитала		96 313	-	-	96 313
Элиминация капитала консолидированных компаний		(3 902)	(145 946)	3 853	(145 995)
Дополнительный выпуск акций	13	-	164 509	-	164 509
Прибыль		-	-	17 528	17 528
Общий совокупный доход		-	-	17 528	17 528
Остаток на 31 декабря 2021 года		93 323	171 510	23 125	287 958
Увеличение уставного капитала	13	20 967	(20 967)	-	-
Дополнительный выпуск акций	13	-	4 000	-	4 000
Убыток		-	-	(56 719)	(56 719)
Общий совокупный расход		-	-	(56 719)	(56 719)
Остаток на 31 декабря 2022 года		114 290	154 543	(33 594)	235 239

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Генеральным директором и подписана от его имени 30 июня 2023 года.

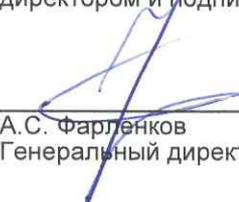


 А.С. Фарленков
 Генеральный директор

Акционерное общество «Кредит Клуб Групп»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022	2021
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		51 188	35 080
Проценты уплаченные		(9 354)	(7 755)
Комиссии полученные		3 542	3 808
Комиссии уплаченные		(3 690)	(2 070)
(Расходы) / доходы от операций по выданным займам, отражаемым по амортизированной стоимости		(2 402)	510
Прочие полученные операционные доходы		6 714	5 193
Уплаченные административные и прочие расходы		(88 642)	(60 170)
Уплаченный налог на прибыль		(2 023)	(925)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(44 667)	(26 329)
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Займы выданные		(35 172)	(18 016)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		5 257	669
Прочие активы		(1 383)	8 457
Уменьшение операционных обязательств			
Займы полученные		(9 350)	(7 950)
Прочие обязательства		(1 450)	(185)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(86 765)	(46 354)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 354)	(1 147)
Приобретение нематериальных активов	9	(41 246)	(13 386)
* Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(42 600)	(14 533)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Прочие (оттоки) / поступления от финансовой деятельности	13	4 000	164 509
Погашение обязательств по аренде	8	(1 389)	(1 269)
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		2 611	163 240
Чистый (отток) / приток денежных средств и их эквивалентов		(126 754)	105 353
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под обесценение	5	142 624	37 271
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под обесценение	5	15 870	142 624

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Генеральным директором и подписана от его имени 30 июня 2023 года.



 А.С. Фарленков
 Генеральный директор

Примечания на страницах с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Кредит Клуб Групп» (далее Общество) и других участников Группы – Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Магазин кредитов» (далее – Микрокредитная компания), Общества с ограниченной ответственностью «Лизинг Решение», Общества с ограниченной ответственностью «Кредит Клуб.Консалт», Общества с ограниченной ответственностью «Кредит.Клуб» (далее совместно именуемые Группа, участники Группы) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Группа начинает свою историю в 2012 году с создания группой физических лиц Общества с ограниченной ответственностью «Магазин кредитов» для выдачи микрозаймов. Под влиянием изменения российского законодательства указанное общество становится Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Магазин кредитов», сведения о нем внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций. По мере развития микрокредитной деятельности данная группа физических лиц создала еще четыре общества с целью обособленного проведения операций и развития иных направлений деятельности. В частности, ООО «Кредит.Клуб» является оператором инвестиционной платформы и действует согласно требованиям Федерального Закона от 02.08.2019 года №259-ФЗ. ООО «Лизинг Решение» является балансодержателем контрактов по передаче в финансовую аренду недвижимого имущества. ООО «КК.Консалт» занимается взысканием проблемной задолженности. Акционерное общество «Кредит Клуб Групп» создано в июле 2018 года в качестве холдинговой компании для консолидации Группы.

В 2021 году Группа провела юридическую консолидацию активов путем передачи Обществу 100 процентов долей в уставных капиталах двух участников Группы: ООО «Кредит.Клуб» и Микрокредитной компании. ООО «Лизинг Решение» и ООО «КК.Консалт» признаны структурированными организациями под контролем Общества.

По результатам реструктуризации стало возможным представление консолидированной отчетности за 2021 год в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

На конец 2022 года лицами, контролирующими Общество и других участников Группы, являются Фарленков Александр Сергеевич, Фарленков Антон Сергеевич, Голоднов Артём Викторович и Мироненков Антон Сергеевич. В состав миноритарных собственников участников Группы входят Арабидис Константин Александрович, Таяриол Франческо, Березин Евгений Васильевич, Зеленский Евгений Николаевич, Коломоец Иван Владимирович, Чапчаев Александр Андреевич, ООО «ЛАНТ-ИНВЕСТ» и ООО «НОВУС КЭПИТАЛ».

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности исключены результаты операций и остатки внутри Группы; исключены прибыли или убытки от операций внутри Группы; финансовые отчеты предприятий, включенных в консолидированную финансовую отчетность, готовятся на одну и ту же отчетную дату.

Основная деятельность. Значительную долю деятельности в Группе составляет предоставление займов физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Магазин кредитов». Предоставление микрозаймов в рамках микрофинансовой деятельности регулируется в Российской Федерации Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Указанный Федеральный закон содержит некоторые ограничения, в частности запрет на предоставление займов микрофинансовыми организациями физическим лицам под залог жилой недвижимости.

Микрокредитная компания не вправе привлекать денежные средства физических лиц, за исключением физических лиц, являющихся её учредителями.

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Ниже представлены адреса регистрации и места нахождения участников Группы:

	Адрес (место нахождения)
Акционерное общество «Кредит Клуб Групп»	620075, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Малышева, строение 51, офис 2507
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Магазин кредитов»	620075, Свердловская область, г.о. город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Малышева, стр. 51, офис 25/06/02
Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Решение»	620134, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Билимбаевская, д.31, корп.1, кв.44
Общество с ограниченной ответственностью «Кредит Клуб.Консалт»	620075, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Малышева, строение 51, офис 2507
Общество с ограниченной ответственностью «Кредит.Клуб»	620075, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Малышева, строение 51, офис 2507

Валюта представления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В феврале 2022 года начался военно-политический конфликт между Россией и Украиной, повлекший за собой рост нестабильности на финансовых рынках и реакцию в виде экономических мер со стороны Банка России и органов законодательной власти. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Инфляция в годовом выражении ускорилась до 11,9% к концу 2022 года против 8,4% в декабре 2021 года согласно данным Центрального Банка Российской Федерации.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам. При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство исходило из соблюдения принципа допущения непрерывности деятельности Группы. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Стандарт МСФО (IFRS) 16 *Аренда* определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Примечания на страницах с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицируемого актива, Группа оценивает следующее:

- договор содержит использование идентифицируемого актива, это может быть явно или не явно определено, и актив должен быть физически отделимой долей большего актива или предоставлять почти все возможности большего актива. Если поставщик имеет значительное право на замену актива, то данный актив не идентифицируемый;
- Группа имеет право на получение почти всех экономических выгод от использования актива в течение периода использования; и
- Группа имеет право определять способ использования актива. Группа имеет такое право, если она принимает решения о том, как и для какой цели используется актив.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, каждый компонент аренды в рамках договора должен учитываться в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой.

Группа как арендатор

Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в момент начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости. Стоимость актива в форме права пользования включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи, осуществлённые на момент или до начала аренды, плюс любые начисленные первоначальные прямые затраты и оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и перемещении или восстановлении базового актива или земельного участка, на котором находится актив, минус полученные стимулирующие платежи по аренде.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды. Дополнительно активы в форме права пользования тестируются на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 *Обесценение активов* и уменьшаются на сумму убытков от обесценения с одновременной переоценкой обязательств по правам аренды.

Для аренды зданий Группа применяет упрощение практического характера не отделять компоненты, которые не являются арендой от компонентов, которые являются арендой, и вместо этого учитывать их в качестве одного компонента аренды.

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Арендные платежи включаются в оценку обязательств по аренде и состоят из:

- фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи;
- переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые на дату начала аренды;
- сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; и
- цены исполнения опциона на покупку, который Группа с достаточной уверенностью исполнит, арендных платежей в период пролонгации, если Группа с достаточной уверенностью воспользуется данной возможностью, и штрафов за раннее прекращение договора аренды в том случае, если Группа имеет достаточную уверенность в том, что досрочно прекратит договор.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сумма платежей по долгосрочной аренде земельных участков определяется на основе их кадастровой стоимости и отражается как переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки.

После даты начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- (a) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по правам аренды;
- (b) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- (c) и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Текущая стоимость обязательств по аренде переоценивается в следующих случаях:

- изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки;
- изменения сумм, которые как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости; или
- если Группа планирует исполнить опцион на покупку, либо воспользоваться возможностью пролонгации или досрочного прекращения договора.

Группа отдельно признает процентные расходы по обязательствам по аренде и амортизационные расходы по активам в форме права пользования.

Группа использует освобождения, предложенные в стандарте, в отношении договоров краткосрочной аренды (т. е. срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) и в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих расходов. НДС по арендным платежам включается в расчет актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Группа как арендодатель

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа как арендодатель классифицирует договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражает их в отчетности.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Группа признает арендные платежи, полученные по операционной аренде, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды, как часть «прочего дохода».

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой непополненные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Прочие процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Примечания на страницах с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить признание разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости и включают затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Все операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация финансовых инструментов. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССПУ.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Группой контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с выдачей займов (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (Lifetime ECL), если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-month ECL).

12-month ECL — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Lifetime ECL и 12-month ECL рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной основе Группа оценивает недефолтные займы, выданные индивидуальным предпринимателям, физическим и юридическим лицам.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Группа разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания. Группа делит все займы на стадии, как описано ниже:

- Стадия 1: Когда у финансовых инструментов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Группа создает резерв на основе 12-month ECL, а процентные доходы рассчитывает на основе балансовой стоимости.
- Стадия 2: Когда у финансовых инструментов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Группа создает резерв на основе Lifetime ECL, а процентные доходы рассчитывает на основе балансовой стоимости.
- Стадия 3: Когда финансовые инструменты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Группа создает резерв на основе Lifetime ECL, а процентные доходы начисляет на основе амортизированной стоимости.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL)

ECL представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по займу.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников – например, из реестра сведений о банкротстве.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке. Группа предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Вводные параметры при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Перемножение указанных компонентов позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную эффективную ставку.

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.
- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции. Оценка PD проверяется на соответствие наиболее актуальным внутренним данным.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. К займам, не являющимся дефолтными, значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к дефолтным займам Группа рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, на дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера: как резерв.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, или Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Предусмотренные договором условия по финансовому активу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Если изменение оценивается как существенное, то признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Разница в балансовой стоимости между активами признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания. Вновь признанный финансовый актив относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Если модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Группа пересматривает условия по займам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий соглашений займов пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

В общем случае пересмотр условий заемных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия заемных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и обязательств по предоставлению займов.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно банковские депозиты. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Займы выданные. Займы выданные отражаются в консолидированной финансовой отчетности, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Займы выданные, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, включают займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа иногда осуществляет уступку прав требования в отношении займов, данные транзакции всегда удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с МСФО.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера такие, как обязательства по предоставлению займов.

Обязательства по предоставлению займов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту заём на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Резерв под обесценение для обязательств по предоставлению займов признается в качестве оценочного обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные средства и активы в форме права пользования. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Вычислительная и офисная техника 14,3% – 33,3%

Прочее оборудование и мебель 10,0% – 14,3%

Нематериальные активы. Все нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение, капитализированные затраты на разработку сайта и информационной системы, создание графических материалов. Приобретенные лицензии, права обладания капитализируются на основе затрат, понесенных на их приобретение и внедрение. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание отдела разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированные затраты равномерно амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

Программное обеспечение 1 – 10 лет

Сайт 10 лет

Графические материалы 10 лет

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, учитываемые по стоимости приобретения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из участников Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте не осуществляются.

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

2 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. 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.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину активов и обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие условных обязательств. Фактические результаты обычно отличаются от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения анализируются и пересматриваются на регулярной основе с учетом прошлого опыта и ожиданий в отношении будущих событий. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором они были пересмотрены, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В процессе применения учетной политики Группа также использует суждения и оценки.

Оценки и суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам. Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, это раздел, который требует использования сложных моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов. Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств представляет собой ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

4 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно, в том числе поправки к МСФО 17, поправки к МСФО 4, дополнение к МСФО 17, содержащее варианты перехода страховых компаний на применение МСФО 17, раскрытия учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО 2), определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), поправки к МСФО (IAS) 12 (отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции).

Ожидается, что новые стандарты, поправки и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Расчетные счета в банках Российской Федерации	15 870	142 624
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	15 870	142 624
Резерв под обесценение	(12)	(155)
Итого	15 858	142 469

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Расчетные счета открыты в крупных российских банках с рейтингами от «BBB» до «AAA» (на 31 декабря 2021 года: от «BBB» до «AAA»). Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в национальном рейтинговом агентстве Эксперт-РА или эквивалентных рейтингах агентства АКРА.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения представлены в Примечании 19.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств в течение 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Остаток на 1 января	155	37
Изменения в PD / LGD / EADs	(143)	118
Остаток на 31 декабря	12	155

6 Займы выданные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Займы выданные, отражаемые по амортизированной стоимости		
- Физические лица	89 179	92 026
- Юридические лица	92 661	75 695
- Индивидуальные предприниматели	49 754	44 989
Итого займов, отражаемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	231 594	212 710
Резерв под обесценение	(7 567)	(15 009)
Итого займов, отражаемых по амортизированной стоимости	224 027	197 701

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов за 2022 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	136 841	5 551	70 318	212 710
Переводы:				
Переход со Стадии 1 на Стадию 2	-	-	-	-
Переход со Стадии 1 на Стадию 3	(7 252)	-	7 252	-
Переход со Стадии 2 на Стадию 3	-	(3 340)	3 340	-
Изменение ссудной задолженности	42 421	(1 918)	(21 619)	18 884
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	172 010	293	59 291	231 594

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов за 2021 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	112 089	8 602	85 105	205 796
Переводы:				
Переход со Стадии 1 на Стадию 2	(422)	422	-	-
Переход со Стадии 1 на Стадию 3	(12 627)	-	12 627	-
Переход со Стадии 2 на Стадию 3	-	(446)	446	-
Изменение ссудной задолженности	37 801	(3 027)	(27 860)	6 914
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	136 841	5 551	70 318	212 710

6 Займы выданные (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение займов в течение 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2022 года	479	18	14 512	15 009
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
<i>Переводы:</i>				
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	(25)	(12)	-	(37)
Изменения в PD / LGD / EADs	2 080	35	(9 520)	(7 405)
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	2 055	23	(9 520)	(7 442)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	2 534	41	4 992	7 567

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение займов в течение 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2021 года	575	43	10 235	10 853
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
<i>Переводы:</i>				
Перевод на Стадию 2	(2)	-	-	(2)
Перевод на Стадию 3	(66)	(3)	-	(69)
Изменения в PD / LGD / EADs	(28)	(22)	4 485	4 435
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(96)	(25)	4 485	4 364
<i>Изменение резерва под обесценение, не отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
<i>Списание финансового результата от изменения резерва на эффект от консолидации</i>				
	-	-	(208)	(208)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года	479	18	14 512	15 009

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения займов выданных

Обесценение займа происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания займа и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по займу, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения займов выданных относятся:

- просроченные платежи по заемному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов выданных на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным займам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям займов.

6 Займы выданные (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение займов выданных на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам займов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение займов, включают следующее:

- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных займов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления займов;
- уровень потерь при дефолте (LGD) определяется исходя из статистики взысканий, а также реализации обеспечения.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами, на дату выдачи займа. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется финансовой службой на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным займам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
- Физические лица	49 187	(2 331)	46 856	49 187
- Юридические лица	1 992	-	1 992	1 992
- Индивидуальные предприниматели	8 111	(2 661)	5 450	5 718
Итого	59 290	(4 992)	54 298	56 897

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным займам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
- Физические лица	55 706	(10 052)	45 654	47 685
- Юридические лица	2 626	(940)	1 686	1 684
- Индивидуальные предприниматели	11 986	(3 520)	8 466	8 624
Итого	70 318	(14 512)	55 806	57 993

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных займов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных займов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по займам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ займов, выданных по срокам размещения представлены в Примечании 19.

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Дисконтированная стоимость платежей к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года в сумме 3 740 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 8 229 тысяч рублей) представлена арендой недвижимого имущества (земельного участка и объекта незавершенного строительства).

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 096	-	4 096
Незаработанный финансовый доход	(356)	-	(356)
Резерв под обесценение	(127)	-	(127)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 613	-	3 613
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года	5 226	4 127	9 353
Незаработанный финансовый доход	(866)	(258)	(1 124)
Резерв под обесценение	(70)	-	(70)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 290	3 869	8 159

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости платежей к получению по финансовой аренде за 2022 и 2021 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	-	-	6 236	6 236
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	1 993	1 993
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	-	8 229	8 229
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	(4 489)	(4 489)
Итого валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	3 740	3 740

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по финансовой аренде за 2022 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2022 года	-	-	70	70
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>				
<i>Переводы:</i>				
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-
Изменения в PD / LGD / EADs	-	-	57	57
Итого изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	57	57
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	-	-	127	127

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Недвижимость	3 740	8 229
Итого	3 740	8 229

В таблице выше отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года были определены финансовой службой Группы на основании данных о рыночной стоимости объектов.

8 Основные средства и активы в форме права пользования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Офисная и компьютерная техника	Мебель и оборудование	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2021 года		1 681	716	2 397
Накопленная амортизация		(345)	(123)	(468)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		1 336	593	1 929
Поступления		1 042	105	1 147
Амортизационные отчисления		(462)	(77)	(539)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		1 916	621	2 537
Стоимость или оценка на 31 декабря 2021 года		2 723	821	3 544
Накопленная амортизация		(807)	(200)	(1 007)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года		1 916	621	2 537
Поступления		1 106	168	1 274
Выбытия - первоначальная стоимость		(121)	-	(121)
Выбытия - накопленная амортизация		10	-	10
Амортизационные отчисления	17	(679)	(95)	(774)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		2 232	694	2 926
Стоимость или оценка на 31 декабря 2022 года		3 708	989	4 697
Накопленная амортизация		(1 476)	(295)	(1 771)

8 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Активы в форме права пользования. Группа арендует офисную недвижимость. Договор аренды заключен на срок 11 месяцев с правом его последующего продления. Договор аренды признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Помещения
Стоимость или оценка на 1 января 2021 года		15 655
Накопленная амортизация		(3 193)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		12 462
Поступления		-
Амортизационные отчисления		(1 556)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		10 906
Стоимость или оценка на 31 декабря 2021 года		15 655
Накопленная амортизация		(4 749)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года		10 906
Поступления		1 993
Переоценка		(507)
Амортизационные отчисления	17	(1 669)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		10 723
Стоимость или оценка на 31 декабря 2022 года		17 141
Накопленная амортизация		(6 418)

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили 947 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 922 тысячи рублей).

Денежный отток по погашению обязательств по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составил 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 1 269 тысяч рублей).

Группа арендует парковочные места, данная аренда представляет собой аренду активов с низкой стоимостью. Группа решила не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении данного договора аренды. Расходы по аренде малоценных активов включены в административные и прочие расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Расходы по аренде малоценных активов	768	462
Расходы, понесённые дочерними компаниями до даты покупки	-	(146)
Итого расходов	768	316

9 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение	Сайт	Графические материалы	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2021 года		1 070	785	450	2 305
Накопленная амортизация		(237)	(81)	(49)	(367)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		833	704	401	1 938
Поступления		10 605	2 781	-	13 386
Амортизационные отчисления		(362)	(290)	(45)	(697)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		11 076	3 195	356	14 627
Стоимость или оценка на 31 декабря 2021 года		11 675	3 566	450	15 691
Накопленная амортизация		(599)	(371)	(94)	(1 064)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года		11 076	3 195	356	14 627
Поступления		41 246	-	-	41 246
Выбытия - первоначальная стоимость		(980)	-	-	(980)
Выбытия - накопленная амортизация		980	-	-	980
Амортизационные отчисления	17	(1 046)	(356)	(45)	(1 447)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		51 276	2 839	311	54 426
Стоимость или оценка на 31 декабря 2022 года		51 941	3 566	450	55 957
Накопленная амортизация		(665)	(727)	(139)	(1 531)

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Расчеты с покупателями и клиентами	344	23
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	344	23
Резерв под обесценение	-	-
Итого прочих финансовых активов	344	23
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	2 302	3 200
Недвижимость, предназначенная для продажи	2 814	1 611
Прочие	173	12
Итого прочих нефинансовых активов	5 289	4 823
Итого	5 633	4 846

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по срокам размещения представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

11 Займы привлеченные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Займы привлеченные процентные	71 305	80 692
Итого	71 305	80 692

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по срокам погашения представлены в Примечании 19.

12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Обязательства по договорам аренды	11 741	11 709
Прочие кредиторы	42	42
Итого прочих финансовых обязательств	11 783	11 751
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам	3 530	3 278
Расчеты с покупателями и клиентами	1 990	4
Расчеты с заёмщиками (полученные авансом денежные средства в оплату займов)	697	2 949
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	488	388
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	247	123
Прочие	1	66
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 953	6 808
Итого	18 736	18 559

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Примечания на страницах с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

13 Уставный капитал и добавочный капитал

На 31 декабря 2022 года уставный капитал Общества составлял 114 290 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: 93 323 тысячи рублей) и состоял из 114 290 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 93 323 тысячи акций). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль и обладают одинаковыми правами.

Ниже представлена информация о структуре добавочного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Дополнительный выпуск акций	147 542	164 509
Безвозмездное финансирование	7 001	7 001
Добавочный капитал	154 543	171 510

В 2022 году в рамках дополнительного выпуска акций Общество получило 4 млн рублей. После государственной регистрации изменений в уставном капитале 20 967 тысяч рублей были отражены в качестве увеличения уставного капитала и 147 542 тысячи рублей учтены в качестве эмиссионного дохода.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Процентные доходы		
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	3 373	1 476
Займы выданные:		
- юридическим лицам	15 327	12 967
- индивидуальным предпринимателям	9 276	13 437
- физическим лицам	19 451	18 844
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	768	2 662
Доходы, полученные дочерними компаниями до даты покупки	-	(17 400)
Итого процентных доходов	48 195	31 986
Процентные расходы		
Займы, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	(245)
Займы, привлеченные от физических лиц	(8 286)	(13 225)
Прочие обязательства	(947)	(922)
Расходы, понесённые дочерними компаниями до даты покупки	-	6 663
Итого процентных расходов	(9 233)	(7 729)
Чистые процентные доходы	38 962	24 257

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Комиссионные доходы		
Услуги по сопровождению выдачи займов	3 148	19 808
Комиссия за выданные через инвестиционную платформу займы	394	102
Доходы, полученные дочерними компаниями до даты покупки	-	(16 102)
Итого комиссионных доходов	3 542	3 808
Комиссионные расходы		
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	(3 460)	(2 268)
Расчетное и кассовое обслуживание	(164)	(382)
Услуги переводов денежных средств	(58)	(437)
Прочие	(8)	(8)
Расходы, понесённые дочерними компаниями до даты покупки	-	1 025
Итого комиссионных расходов	(3 690)	(2 070)

ООО «Кредит.Клуб» получает комиссию за услуги по предоставлению займов в качестве инвестиционной платформы. Данные услуги представляют собой подбор заёмщиков для инвесторов по договорам об оказании услуг по содействию в инвестировании, организацию процесса заключения договора займа и его дальнейшее сопровождение.

ООО «Кредит.Клуб» предоставляет за вознаграждение право использования системы программ как продукта информационных технологий другим финансовым организациям через предоставление собственной информационной платформы для проведения и сопровождения сделок по выдаче займов.

16 Прочие операционные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Прочие операционные доходы		
Неустойки и пени по операциям предоставления денежных средств	2 133	7 268
Услуги по поиску инвесторов	788	-
Доходы от сдачи прочего имущества в аренду	559	-
Доходы от выгодной покупки дочерних компаний	-	22 092
Доходы от продажи обеспечения по займам выданным	-	510
Прочие	314	533
Доходы, полученные дочерними компаниями до даты покупки	-	(26)
Итого прочих операционных доходов	3 794	30 377
Прочие операционные расходы		
Уступка прав требования по займам выданным	(12 611)	-
Расходы по судебным решениям	(1 871)	-
Прочие	(193)	-
Итого прочих операционных расходов	(14 675)	-

17 Административные и прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022	2021
Заработная плата		49 963	49 764
Информационно-консультационные услуги		8 460	6 635
Налоги, взносы в социальные и иные фонды		7 062	7 212
Организационные и управленческие услуги		4 939	4 343
Приобретение и сопровождение программного обеспечения		4 602	270
Рекламные и маркетинговые расходы		4 319	2 883
Связь, телекоммуникационные услуги		2 502	1 652
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	8	2 443	2 095
Прочие затраты на содержание персонала		1 897	627
Амортизация нематериальных активов	9	1 447	697
Юридические и корпоративные расходы		958	10 402
Аренда	8	768	462
Судебные издержки и нотариат		644	651
Аудиторские услуги		265	248
Членские взносы в фонды саморегулируемых организаций		221	155
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		90	71
Прочие		1 687	1 835
Расходы, понесённые дочерними компаниями до даты покупки		-	(50 680)
Итого		92 267	39 322

18 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Текущий налог на прибыль	744	2 032
Отложенный налог на прибыль	(831)	(7 062)
Доход по налогу на прибыль за год	(87)	(5 030)

В состав Группы входят компании, находящиеся на различных системах налогообложения. Компании, применяющие общий режим налогообложения, уплачивают налог на прибыль по ставке 20%. Компании, применяющие упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы за вычетом расходов», уплачивают налог по ставке 7%. ООО «Кредит.Клуб» является участником проекта Сколково, поэтому освобождено от уплаты налога на прибыль.

Далее представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(56 806)	12 498
<i>в т.ч. эффект на прибыль до налогообложения от консолидации</i>	-	46 724
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(1 508)	(6 916)
Теоретические налоговые отчисления по другим ставкам	(5 804)	492
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 225	78
Эффект на налог на прибыль в связи с консолидацией	-	1 316
Доход по налогу на прибыль за год	(87)	(5 030)

Различия между МСФО и учётом согласно налоговому законодательству Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Далее представлены налоговые последствия временных разниц.

18 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2022 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2021 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	12	(10)	2
Займы выданные	(734)	(1 252)	(1 986)
Дебиторская задолженность по аренде	(571)	318	(253)
Основные средства	(2 026)	274	(1 752)
Нематериальные активы	(117)	(119)	(236)
Прочие активы	113	(252)	(139)
Займы привлеченные	-	4	4
Прочие обязательства	2 351	(91)	2 260
Перенесенные на будущее налоговые убытки	8 059	1 958	10 017
Итого	7 087	830	7 917
В том числе:			
Отложенный налоговый актив	8 578		10 103
Отложенное налоговое обязательство	(1 491)		(2 186)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2021 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	7	12
Займы выданные	(208)	(526)	(734)
Дебиторская задолженность по аренде	(436)	(135)	(571)
Основные средства	(2 398)	372	(2 026)
Нематериальные активы	(163)	46	(117)
Прочие активы	541	(428)	113
Прочие обязательства	2 336	15	2 351
Перенесенные на будущее налоговые убытки	1 616	6 443	8 059
Эффект от консолидации	-	1 268	-
Итого	1 293	7 062	7 087
В том числе:			
Отложенный налоговый актив	1 671		8 578
Отложенное налоговое обязательство	(378)		(1 491)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

19 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует кредитный риск, активно используя инструменты, снижающие кредитный риск, такие как: залог, поручительства физических лиц. Группа принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рисков.

Работа с проблемной задолженностью

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности.

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрена процедура взыскания проблемной задолженности.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, анализ заложенного имущества и прочего имущества проблемного заемщика, а также третьих лиц, которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга;
- подача в суд заявления о взыскании задолженности по договору займа, обращении взыскания на заложенное имущество.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Концентрация географического риска. Все активы и обязательства Группы на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года размещены на территории Российской Федерации.

Активы, обязательства и обязательства заемного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по выдаче займов, выплат по займам привлеченным, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности Группы состоит:

- в рассмотрении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными сотрудниками текущих операций в разрезе состояния ликвидности;
- в систематическом мониторинге ликвидности.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из займов, привлеченных для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 858	-	-	-	15 858
Займы выданные	5 034	10 965	50 576	157 452	224 027
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	3 613	-	3 613
Прочие финансовые активы	344	-	-	-	344
Итого финансовых активов	21 236	10 965	54 189	157 452	243 842
Обязательства					
Займы привлеченные	-	-	20 056	51 249	71 305
Прочие финансовые обязательства	172	270	1 235	10 106	11 783
Итого финансовых обязательств	172	270	21 291	61 355	83 088
Чистый запас ликвидности на 31 декабря 2022 года	21 064	10 695	32 898	96 097	160 754
Совокупный запас ликвидности на 31 декабря 2022 года	21 064	31 759	64 657	160 754	X

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	142 469	-	-	-	142 469
Займы выданные	11 106	8 145	28 999	149 451	197 701
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	4 189	101	3 869	8 159
Прочие финансовые активы	23	-	-	-	23
Итого финансовых активов	153 598	12 334	29 100	153 320	348 352
Обязательства					
Займы привлеченные	-	-	24 787	55 905	80 692
Прочие финансовые обязательства	151	226	1 031	10 343	11 751
Итого финансовых обязательств	151	226	25 818	66 248	92 443
Чистый запас ликвидности на 31 декабря 2021 года	153 447	12 108	3 282	87 072	255 909
Совокупный запас ликвидности на 31 декабря 2021 года	153 447	165 555	168 837	255 909	X

В таблицах далее представлены ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже показан анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Займы привлеченные	1 013	1 418	26 383	62 110	90 924
Обязательства по аренде	211	423	1 902	12 291	14 827
Прочие финансовые обязательства	42	-	-	-	42
Итого финансовых обязательств	1 266	1 841	28 285	74 401	105 793

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже показан анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Займы привлеченные	1 079	1 473	31 330	73 905	107 787
Обязательства по аренде	183	365	1 643	12 779	14 970
Прочие финансовые обязательства	42	-	-	-	42
Итого финансовых обязательств	1 304	1 838	32 973	86 684	122 799

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

20 Управление собственными средствами

Управление собственными средствами Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к собственным средствам, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственных средств Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Магазин кредитов».

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Магазин кредитов» определяет в качестве собственных средств те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства микрокредитных компаний. По состоянию на 31 декабря 2022 года микрокредитная компания рассчитывала величину собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 2 апреля 2019 года № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

В таблице ниже представлены минимальное значение норматива достаточности собственных средств Микрокредитной компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>(в процентах)</i>	2022	2021
Норматив достаточности собственных средств НМКК1	5,00%	5,00%

Ниже представлены значения норматива достаточности собственных средств Микрокредитной компании в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Норматив НМКК1	66,73%	70,21%

20 Управление собственными средствами (продолжение)

Микрокредитная компания поддерживает достаточность собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством. Группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете экономических нормативов по установленной форме.

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2022 года ИП Казачкова Елена Яковлевна инициировала судебный процесс о расторжении договора купли-продажи жилого помещения, заключенного по результатам публичных торгов по реализации заложенного имущества должника, а также на взыскание денежных средств в размере 1 840 тысяч рублей в качестве возврата выкупной стоимости жилого помещения. ООО «Кредит Клуб.Консалт» был привлечён соответчиком по данному делу в 2022 году. По состоянию на 31 декабря 2022 года дело рассматривалось судом первой инстанции, итоговое решение не было вынесено. По состоянию на текущую дату вынесено решение суда об удовлетворении исковых требований, решение вступило в законную силу.

КПК «Фонд Ипотечного Кредитования» обратился с иском к Полежаеву М.Л. с требованием о взыскании задолженности по договору займа, обращении взыскания на заложенное имущества. По состоянию на 31 декабря 2022 года Полежаев М.Л., выступая ответчиком, заявил встречное требование о признании договора займа, договора залога недействительными. ООО «КК.Консалт» в порядке процессуального правопреемства вступил в дело в качестве истца после приобретения у КПК «Фонд Ипотечного Кредитования» прав требования к Полежаеву М.Л. По состоянию на текущую дату исковые требования КПК «Фонд Ипотечного Кредитования» и ООО «КК.Консалт» о взыскании задолженности удовлетворены, в удовлетворении встречных требований Полежаева М.Л. о признании договоров недействительными отказано, решение суда вступило в законную силу.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов, формулировки. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в некоторых случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяют новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

21 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению займов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления займов. В отношении обязательств по предоставлению займов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков нулевая, так как обязательства по предоставлению займов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2022	2021
Обязательства по предоставлению займов	82 703	51
Итого	82 703	51

Общая сумма задолженности по неиспользованным заемным 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. Все обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года выражены в рублях.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой, исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования были определены на основании ставок Группы, действующих на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Займы выданные, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость займов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость займов привлеченных, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

23 Участники Группы

Общество является холдинговой компанией, дочерние и структурированные компании Группы представлены в таблице ниже:

Вид деятельности	Доля владения		
	2022	2021	
Дочерние компании:			
ООО МКК «Магазин кредитов»	Микрокредитная компания	100%	100%
ООО «Кредит.Клуб»	Инвестиционная платформа	100%	100%
Структурированные компании:			
ООО «КК.Консалт»	Коллектор	-	-
ООО «Лизинг Решение»	Недвижимость	-	-

Все дочерние и структурированные компании зарегистрированы в Российской Федерации.

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Компании под Акционеры общим контролем	
	2022	2021
Займы привлеченные (контрактные процентные ставки: 11%)	51 249	-
Займы выданные	23 841	67 500
Прочие активы	5	7

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 2022 года:

(в тысячах российских рублей)	Компании под Акционеры общим контролем	
	2022	2021
Процентные расходы	(5 968)	-
Консультационные и управленческие услуги	(5 586)	-
Рекламные и маркетинговые услуги	(832)	-
Процентные доходы	3 856	8 255
Услуги по сопровождению выдачи займов	-	3 147
Доходы от сдачи прочего имущества в аренду	-	636

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Компании под Акционеры общим контролем	
	2021	2020
Займы привлеченные (контрактные процентные ставки: 4,9%-13,0%)	61 952	-
Займы выданные	742	40 944

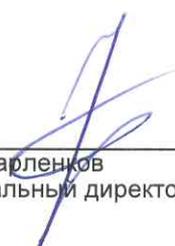
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Компании под Акционеры общим контролем	
	2021	2020
Процентные расходы	(8 710)	-
Консультационные и управленческие услуги	(1 165)	-
Процентные доходы	226	1 973

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2022 год сумма начисленного вознаграждения руководителям компаний Группы в качестве заработной платы составила 6 194 тысячи рублей (2021: 7 161 тысяча рублей).

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Генеральным директором и подписана от его имени 30 июня 2023 года.



А.С. Фарленков
Генеральный директор

Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью 46 листа(ов)
Срок печати листы

прописью

Зам. генерального директора по аудиту
финансовых институтов
Т. И. Корноухова

« 30 » июль 2023 года.

