

Утвержден решением Совета директоров,
принятым 11 декабря 2023 г., протокол от
11 декабря 2023 г. № 1

Регистрационный номер выпуска ценных
бумаг

1-01-16767-A

Банк России

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания
«Займер»**

Обыкновенные акции номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна
десятая) рубля каждая в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН
СОСТАВЛЕН**

Генеральный директор ПАО МФК «Займер»

Р.С. Макаров

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)	4
1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
1.3. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА	9
1.4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.5. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.6. ЦЕЛИ РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ	10
1.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА	11
1.8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	12
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ	13
2.1. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	13
2.2. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ГРУППЫ	15
2.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКАХ ГРУППЫ	20
2.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕБИТОРАХ ГРУППЫ	26
2.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ГРУППЫ	26
2.5.1. Сведения об основных кредиторах Группы	26
2.5.2. Сведения об обязательствах Группы из предоставленного обеспечения	34
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Группы	34
2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЕГО ПОЛОЖЕНИИ В ОТРАСЛИ	34
2.7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ГРУППЫ	46
2.8. СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ	48
2.8.1. Отраслевые риски	48
2.8.2. Страновые и региональные риски	50
2.8.3. Финансовые риски	53
2.8.4. Правовые риски	55
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	58
2.8.6. Стратегический риск	58
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Группы	60
2.8.8. Риски кредитных организаций	62
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	62
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Группы	65
РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА	66
3.1. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	66
3.2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	69
3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	69
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ОТВЕТСТВЕННЫХ В ЭМИТЕНТЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	70
3.5. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РАБОТНИКАМИ ЭМИТЕНТА И РАБОТНИКАМИ ПОДКОНТРОЛЬНЫХ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА	71
РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА	72
4.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ, ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА	72
4.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА ИЛИ ЛИЦАХ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО РАСПОРЯЖАТЬСЯ ГОЛОСАМИ, ПРИХОДЯЩИМИСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ), СОСТАВЛЯЮЩИЕ УСТАВНЫЙ (СКЛАДОЧНЫЙ) КАПИТАЛ (ПАЕВОЙ ФОНД) ЭМИТЕНТА	72
4.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ")	72

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	73
5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	73
5.2. Сведения о рейтингах Эмитента	73
5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами	73
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента	73
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента	74
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	74
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	74
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	74
5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	75
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента	75
5.9. Информация об аудиторе Эмитента	75
5.10. Иная информация об Эмитенте	78
РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ	79
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	79
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	79
РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	81
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	81
7.2. Указание на способ учета прав	81
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	81
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	81
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	81
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	81
7.4.3. Права владельца облигаций	81
7.4.4. Права владельца опционов эмитента	81
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	81
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	81
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	81
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	81
7.6. Сведения о приобретении облигаций	81
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	81
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	82
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	82
7.10. Иные сведения	82
РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	82
РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	82
Приложение № 1. Положение о комитете по аудиту совета директоров	83
Приложение № 2. Политика по управлению рисками и внутреннему контролю	92
Приложение № 3. Положение о внутреннем аудите	115
Приложение № 4. Консолидированная финансовая отчетность за 2020-2022 годы	122
Приложение № 5. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 9 месяцев 2023 года	176
Приложение № 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год	203
Приложение № 7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год	395
Приложение № 8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год	627
Приложение № 9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2023 года	870

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

Далее в настоящем Проспекте ценных бумаг также используются следующие термины:

«**Акции**» – обыкновенные акции Эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта ценных бумаг;

«**ГК РФ**» – Гражданский кодекс Российской Федерации;

«**Группа**» – Эмитент совместно с подконтрольными ему организациями, которые входят в периметр консолидации финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

«**ЕГРЮЛ**» – единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации;

«**Закон об АО**» – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

«**Закон о рынке ценных бумаг**», «**Закон о РЦБ**» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«**Лента новостей**» – лента новостей одного из информационных агентств, уполномоченных на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

«**МСФО**» – международные стандарты финансовой отчетности, выпущенные Советом по международным стандартам финансовой отчетности;

«**НРД**» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН 1027739132563;

«**Московская Биржа**» или «**Биржа**» – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОГРН 1027739387411;

«**Положение о раскрытии информации**» – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

«**Проспект ценных бумаг**» или «**Проспект**» – настоящий Проспект ценных бумаг;

«**Регистратор**» – регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Эмитента, сведения о котором приводятся в п. 5.8 Проспекта;

«**РСБУ**» – российские стандарты бухгалтерского учета;

«**Страница в сети Интернет**» – страница Эмитента в сети «Интернет», предоставленная Эмитенту информационным агентством, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг данная страница расположена по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>);

«**Эмитент**», «**Компания**» – Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер», эмитент, в отношении ценных бумаг которого составлен Проспект.

1.1. Общие положения

Эмитент был зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества в результате преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» 07.12.2023. Поскольку в соответствии с п. 5 ст. 58 Гражданского кодекса РФ при преобразовании права и обязанности реорганизованного юридического лица не изменяются, ведение бухгалтерского учета при преобразовании ведется Эмитентом непрерывно, т.е. без прекращения текущего отчетного периода и начала нового отчетного периода в дату регистрации Эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества (см. Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 № 07-04-09/78875). В случае преобразования юридического лица

необходимость формирования таким лицом заключительной и вступительной бухгалтерской отчетности отсутствует. Отчетный период для целей составления бухгалтерской отчетности этого лица не прерывается. При составлении бухгалтерской отчетности юридическим лицом, преобразованным в течение отчетного года, отчетным годом является период с начала года, в котором было завершено преобразование, по 31 декабря этого года.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности правопреемника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта (за 2020, 2021, 2022 годы), с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 9 месяцев 2023 года с приложением заключения по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как Группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Группы.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Группы содержит достоверное представление о деятельности Группы, а также об основных рисках, связанных с ее деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Группа осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Группы, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Группы в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Краткая информация об Эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке:	Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	ПАО МФК «Займер»
Полное фирменное наименование на английском языке:	Microfinance company "Zaymer" Public Joint Stock Company
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	Zaymer PJSC
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Новосибирск

Адрес Эмитента:	630099, Новосибирская область, город Новосибирск, Октябрьская магистраль, дом 3
-----------------	---

Эмитент создан в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (ОГРН: 1134205019189) в Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер» (ОГРН: 1235400049356). Решение о преобразовании было принято единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» от 15.08.2023 (решение № 120 от 15.08.2023). Дата регистрации: 07.12.2023.

11.12.2023 единственным акционером Эмитента принято решение о приобретении Эмитентом статуса ПАО, которым были утверждены изменения в устав Эмитента, содержащие указание на то, что Эмитент является публичным акционерным обществом. В соответствии с п. 1 ст. 7.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» внесение уполномоченным органом в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Эмитента, содержащем указание на то, что Эмитент является публичным, осуществляется после регистрации настоящего Проспекта ценных бумаг. При этом согласно п. 76.4 Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» проспект акций при приобретении акционерным обществом публичного статуса должен содержать фирменное наименование акционерного общества – Эмитента, указывающее на то, что акционерное общество является публичным. Текущие зарегистрированные полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента – Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер» и АО МФК «Займер», соответственно.

С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг изменений полного фирменного наименования Эмитента не было, реорганизация Эмитента не осуществлялась.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Эмитента:	1235400049356
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Эмитента:	5406836941

Уставный капитал Эмитента сформирован в сумме 10 000 000 (Десять миллионов) рублей и состоит из 100 000 000 (Ста миллионов) размещенных обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля каждая.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы. Краткая характеристика Группы с указанием общего числа организаций, составляющих Группу, и личного закона таких организаций

Миссия Группы

Предоставление бесшовного доступа к финансированию для любых целей клиентов с помощью персонализированного продуктового предложения в формате 24/7.

Обзор Группы

Группа является лидером на динамично развивающемся рынке микрофинансирования в России с устойчивой бизнес-моделью и высокой степенью автоматизации бизнес-процессов. Лидерство Группы, его технологичность, а также его накопленный многолетний опыт и компетенции позволяют наиболее быстро отвечать потребностям клиентов в финансировании, при этом эффективно управляя кредитным риском.

Группа работает на перспективном быстрорастущем российском рынке микрофинансирования, предоставляя необеспеченные займы физическим лицам в рамках своих основных продуктов – PDL¹ и IL², в 100% онлайн режиме. Эмитент занимает 6% рынка по объему выдач по состоянию на 1П 2023 г. По данным Банка России, размер рынка микрофинансовых организаций (далее – «МФО») составляет 772 млрд руб. по объему выдач в 2022 г. При этом, согласно отраслевому отчету Б1, ожидается, что рынок будет расти со среднегодовым темпом роста (далее – «СГТР») в период 2022-2027 гг. на уровне 14% и достигнет размера в 1,5 трлн руб.

Эмитент также является абсолютным лидером в сегменте PDL, с долей рынка 13% на конец 1П 2023 г., в то время как на ТОП-5 игроков после Эмитента суммарно приходится 27%, согласно статистике Эксперт РА. По прогнозам Б1, в 2022-2027 гг. СГТР сегмента PDL составит 10%. Лидерство Эмитента в сегменте PDL позволяет Группе быстро и гибко реагировать на изменения в рыночной конъюнктуре и потребностях клиентов благодаря коротким срокам, небольшим суммам и, как следствие, высокой оборачиваемости и частоте выдачи займов данного типа.

С 2014 года по сентябрь 2023 года включительно Эмитент выдал 23,5 млн займов 3,7 млн клиентам на общую сумму 171,6 млрд руб. Это позволило построить эффективную скоринговую систему управления кредитным риском на основе уникального накопленного опыта и экспертизы.

При этом, Эмитент активно развивает и сегмент IL, заняв 6 место по объему выдач за 1П 2023 г., по данным Эксперт РА. Группа также находится в процессе разработки и запуска новых микрофинансовых продуктов. Диверсификация продуктовой линейки позволит Группе в дальнейшем занимать лидирующие позиции на российском рынке МФО, а также легко адаптироваться к изменениям в регуляторной, отраслевой и макроэкономической среде.

Лояльные клиенты являются основой бизнеса Группы. База лояльных клиентов расширяется благодаря лучшему ценностному предложению на рынке: Эмитент позволяет получить финансирование в течение 15 минут в формате 24/7, при полном отсутствии скрытых комиссий и дополнительных услуг, с высокой степенью одобрения и программой лояльности для повторных клиентов, а также гибкой системой мер поддержки в работе с должниками. Так, число клиентов Компании выросло на 236% с 2020 по 2022 гг., а доля клиентов, повторно обратившихся за услугами Компании по результатам 2022 г., превысила 85%.

Важной финтех-составляющей Группы является собственная гибкая технологическая платформа. В 2023 г. была закончена разработка и запущена новая легко масштабируемая ИТ-платформа на основе микросервисной архитектуры, которая позволяет в сжатые сроки тестировать и запускать на широкую аудиторию новые продукты и решения, не влияя при этом на другие сегменты платформы. Накопленная информация о более чем 17 млн обращений за займами позволила построить практически полностью автоматизированный процесс выдачи займов и сопровождения клиентов на всех этапах его жизненного цикла. На сегодняшний день Группа обладает возможностью управления взаимодействием со своими клиентами в любой, удобный для них момент времени и через наиболее удобный для них канал коммуникации.

Кроме того, Группа развивает собственную экспертизу по работе с просроченной задолженностью, которая позволяет получать денежные средства от клиентов даже спустя 720 дней просрочки займа. При этом, в рамках работы с просроченной задолженностью, Группа в первую очередь придерживается клиентоориентированного подхода, предлагая различные варианты реструктуризации задолженности. Благодаря подобному подходу Группа оптимально совмещает все возможные способы работы с просроченной задолженностью, отдавая предпочтение своей

¹ PDL («Payday Loans») – «займы до зарплаты». Представляют собой необеспеченные займы сроком до 30 дней и суммой до 30 тыс. рублей. Погашение осуществляется единовременно в конце срока

² IL («Installment Loans») – среднесрочные займы. Представляют собой необеспеченные займы сроком (как правило) от 30 дней до 1 года и суммой свыше 30 тыс. рублей. Погашение, как правило, осуществляется в соответствии с графиком аннуитетными платежами. Процентная ставка, как правило, меньше, чем в PDL-займе

внутренней системе взыскания, управляя около 90% портфеля просроченной задолженности за счет собственной команды специалистов.

Эффективность бизнес-модели Группы подтверждается динамичным ростом финансовых показателей при высоком уровне рентабельности. Чистый процентный доход Группы увеличился в 2,6 раза с 2020 г. по 2022 г., до 21,3 млрд руб., а чистая прибыль – в 3,4 раза, до 5,8 млрд руб. Группа также демонстрирует один из лучших на рынке показателей рентабельности капитала – 60% по итогам 2022 г. При этом, Группа обладает высоким запасом капитала. Соотношение капитала к активам на конец 2022 г. составляет 74%.

В Группу входят 3 юридических лица (включая Эмитента).

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дополучкино» (ООО МКК «Дополучкино», ОГРН: 1155260008078) является подконтрольной организацией, которая входит в Группу. Эмитент приобрел контроль над ООО МКК «Дополучкино» 15.10.2021.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинТехРобот» (ООО «ФинТехРобот», ОГРН: 1234200014575) является подконтрольной организацией, которая входит в Группу. Эмитент приобрел контроль над ООО «ФинТехРобот» 08.11.2023.

Личным законом юридических лиц, входящих в Группу, включая Эмитента, является закон Российской Федерации.

Группа осуществляет свою деятельность онлайн, география ее присутствия распространяется на всю территорию Российской Федерации.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента) в связи с осуществлением Эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения.

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 г. устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81, приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, а также иными Указами Президента Российской Федерации, действующими с 01.03.2022 г., сделки (операции), предусмотренные в частности подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 г. № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81, иными Указами Президента Российской Федерации и связанными с ними нормативно-правовыми и нормативными актами Российской Федерации, её органов и Банка России. Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Банка России»).

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, уставом Эмитента не установлены.

Иная информация, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, отсутствует.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные.

Регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации: 1-01-16767-А от 02.11.2023

Наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска: Банк России

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

В соответствии с пунктом 20.2. Устава Эмитента (подпункты (1)-(3)):

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право получать часть прибыли от деятельности Общества (дивиденды);
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации,

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Сведения в настоящем пункте не указываются, так как Проспект регистрируется в отношении размещенных ценных бумаг.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Сведения в настоящем пункте не указываются, так как Проспект регистрируется в отношении размещенных ценных бумаг.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Целью регистрации Проспекта ценных бумаг является приобретение Эмитентом публичного статуса и создание возможности публичного обращения обыкновенных акций Эмитента. Приобретение публичного статуса необходимо для обеспечения листинга акций Эмитента на Московской Бирже. Эмитент рассматривает приобретение публичного статуса как естественный этап развития бизнеса Группы, который позволит повысить узнаваемость среди потенциальных клиентов и партнеров и усилить деловую репутацию, а также получить доступ к потенциально более широкому кругу возможностей по привлечению капитала в будущем для достижения стратегических целей на следующем этапе развития Группы.

При наличии благоприятной рыночной конъюнктуры и при условии листинга акций Эмитента на Московской Бирже может быть проведено предложение акций неограниченному кругу лиц. В таком случае Эмитент сделает соответствующее публичное объявление с раскрытием параметров предложения (целей, планов и прогнозов).

Планы и прогнозы развития Группы с учетом приобретения публичного статуса:

Эмитент полагает, что приобретение Эмитентом публичного статуса обеспечит дополнительную прозрачность бизнеса Группы в интересах клиентов и партнеров, а также финансового рынка в целом. В результате приобретения публичного статуса Эмитент планирует существенно расширить базу акционеров, которые после начала организованных торгов смогут без ограничений покупать и продавать принадлежащие им акции.

Публичное обращение обыкновенных акций Эмитента может обеспечить позитивную динамику котировок, что поможет усилению репутации Группы, усилению ее бренда и привлекательности

Группы как для клиентов, так и для существующих и потенциальных сотрудников и партнеров Группы.

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента

В настоящем подпункте приводится перечень основных, по мнению Эмитента, рисков, связанных с деятельностью Группы и приобретением ценных бумаг Эмитента. Любые из описанных в данном Проспекте ценных бумаг рисков, по отдельности или вместе, могут иметь неблагоприятное влияние на бизнес Группы, ее финансовое состояние, результаты деятельности или перспективы. Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, финансовое положение Группы или которые могут привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Эмитента, обусловлены, в большей степени, совокупными рисками.

Основная деятельность Группы связана с выполнением операций по предоставлению займов физическим лицам. В этой связи существенное значение и влияние на финансовый результат Группы имеют финансовые риски, выражающиеся в неблагоприятных изменениях структуры активов и пассивов и вероятном недополучении прибыли.

Негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы могут оказывать следующие риски (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

- изменение законодательства, регулирующего правовые основы микрофинансовой деятельности, в том числе по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств, в сторону ужесточения в отношении кредитных, микрофинансовых и так называемых коллекторских организаций, в том числе снижение максимальной процентной ставки и расширение программ социальных кредитных каникул;
- несовершенство правовой системы: отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе, в области государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- сокращение бизнеса ввиду ухудшения финансового положения потенциальных заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;
- экспансия лидеров банковского сегмента на рынок микрозаймов, выход IT игроков, таких как OZON, Yandex, WildBerries на рынок потребительского кредитования, а также развитие иных способов кредитования, в том числе, рассрочки и BNPL сервисов;
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;
- возникновение убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками или иным контрагентом своих договорных обязательств;
- законодательный запрет микрофинансовой деятельности, так как подобного рода законопроекты регулярно выносятся на рассмотрение Государственной думы, а также ужесточение требований Банка России, предъявляемых к микрофинансовым организациям.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Макаров Роман Сергеевич
Год рождения	1980
Сведения об основном месте работы	Публичное акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»
Занимаемая должность	Генеральный директор

На момент подписания Проспекта ценных бумаг Макаров Роман Сергеевич занимал должность Генерального директора Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер».

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы:

Группа помогает получать займы быстро и максимально удобно миллионам людей, которые либо лишены возможности пользоваться услугами банков, либо находят для себя неудобными их продукты. За 10 лет работы сервиса «Займер» им воспользовались 3,7 млн. человек.

Группа выдает клиентам два вида необеспеченных займов: краткосрочные (PDL) и среднесрочные (IL). Как правило, короткие потребительские микрозаймы выдаются на срок до 30 дней и на сумму до 30 000 рублей, а их погашение происходит одним платежом (сумма займа вместе с начисленными процентами). Среднесрочные потребительские микрозаймы выдаются на срок до 12 месяцев и на сумму от 2 000 до 100 000 рублей, а их погашение происходит в соответствии с установленным графиком.

Группа выполняет важную социальную функцию и дает возможность людям, которые не имеют возможность получить кредит в банках или нуждаются в небольших суммах, получить доступ к кредитным средствам и сформировать свою кредитную историю. По данным НБКИ, более 70% россиян, обратившихся в банк за розничным кредитом в 2022 году, получили отказ.

По оценке агентства Эксперт РА, на протяжении более четырех лет (с 2019 по 2022 г. и за 6 месяцев 2023 г.) Эмитент является крупнейшей в России МФО по объему выданных микрозаймов.

Бизнес-модель Группы позволяет расширять клиентскую базу и увеличивать объемы выдач микрозаймов как в периоды роста экономики, так и в периоды ее спада. В силу короткого срока займа и относительно небольшой для портфеля суммы Группа может оперативно и гибко настраивать свою систему риск-менеджмента под изменяющиеся условия экономической среды. Например, в период неопределенности, возникшей на фоне распространения COVID-19 и связанными с ним ограничениями, многие финансовые институты прекратили кредитование своих клиентов. В этой ситуации Группа смогла одной из первых на рынке понять, что финансовое состояние клиентов не сильно изменилось, и кратно нарастила объемы выдачи.

Выстроенная и автоматизированная маркетинговая стратегия с использованием онлайн каналов позволяет гибко и эффективно привлекать новых клиентов, а также реактивировать уже имеющуюся клиентскую базу.

Опыт работы на рынке более 10 лет и хорошая репутация позволяют привлекать маркетинговых партнеров на выгодных условиях.

Являясь крупнейшей МФО по объемам выдачи в России, Эмитент накопил значительный объем данных по своим клиентам, что помогает точнее и качественнее настраивать систему принятия кредитного решения и расчета лимита для конкретного клиента, в соответствии с утвержденной в Группе кредитной политикой.

Группа во всех аспектах своей деятельности опирается на технологии. Вся коммуникация с клиентом происходит по цифровым каналам: через приложение или сайты Группы. Клиент подает заявку в личном кабинете, и в случае положительного рассмотрения заявки в среднем менее чем через 15 минут получает денежные средства на свой счет, при этом при повторном обращении за займом в среднем менее чем через 2 минуты деньги перечисляются клиенту.

Удобство онлайн канала взаимодействия, быстрый доступ к займам в любом месте России в режиме 24/7, высокая лояльность и доверие к Группе среди клиентов делают Группу лидером микрофинансового рынка России.

Наименование / содержание показателя	2020	2021	2022	9 мес. 2022	9 мес. 2023
Объем выдачи микрозаймов, тыс. руб.	16 907 052	38 617 640	51 912 192	38 780 206	39 353 276
Количество выданных микрозаймов, шт.	2 828 123	5 554 658	5 824 027	4 413 981	4 100 408
Средний размер микрозайма, руб.	5 978	6 952	8 913	8 786	9 597
Доля микрозаймов от повторных клиентов (по объему выдачи), %	86,8%	87,4%	90,2%	90,2%	93,0%

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы.

На протяжении рассматриваемого периода Группа активно наращивала объем и количество выданных микрозаймов. За период с 2020 г. по 2022 г. объем выданных микрозаймов вырос на 207% – с 16,9 млрд руб. до 51,9 млрд руб., а количество выданных микрозаймов выросло на 106% за тот же период. Рост показателей в 2021 году (96% по количеству и 128% по объему выданных микрозаймов) был связан с эффективной реализацией маркетинговой стратегии по привлечению новых заемщиков, а рост в 2022 году был более сдержанным (5% по количеству и 34% по объему выданных микрозаймов) в силу временного смещения фокуса работы на повторных клиентах. В 2023 году выбранный Эмитентом консервативный подход к оценке кредитных рисков сохранился, что привело к тому, что общий объем выданных микрозаймов вырос до 39,4 млрд руб. за 9 месяцев 2023 г. (рост на 1% к результатам 9 месяцев 2022 года).

В силу описанных выше преимуществ и ценности, которую Группа дает своим клиентам, Группа имеет высокую долю повторных клиентов. В 2020 г. доля микрозаймов от повторных клиентов составила 86,8% и в 2021 г. – 87,4%. На фоне макроэкономической и политической нестабильности в России в 2022 и 2023 гг. Эмитент временно сместил фокус своей работы на предоставление микрозаймов повторным клиентам, поэтому доля таких клиентов в объеме выдачи достигла 90,2% по итогам 2022 г. и до 93% по итогам 9 месяцев 2023 г.

Как правило, сумма первого микрозайма меньше, чем сумма микрозайма для повторных клиентов. Кроме того, сумма микрозайма отражает объем денежных трат клиента, которые растут с ростом инфляции. Поэтому в рассматриваемом периоде наблюдался рост среднего размера займа. В 2021 г. средний размер микрозайма вырос на 16% – с 5 978 рублей в 2020 г. до 6 952 рублей в 2021 г. В 2022 году этот показатель вырос еще на 28% до 8 913 рублей. По результатам 9 месяцев 2023 года средний размер займа вырос до 9 597 рублей (+9% к сопоставимому периоду 2022 года). Эта динамика обусловлена увеличением доли повторных клиентов в структуре выдачи микрозаймов и ростом качества анализа данных входящего трафика в результате обогащения процесса скоринга за счет подключения новых источников информации и оптимизации скоринговых моделей, позволяющих устанавливать более высокие лимиты на сумму выдачи микрозайма.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей деятельности Группы

Внутренние факторы:

- Выдача займов происходит только онлайн в режиме 24/7;
- Полностью автоматизированная система принятия решения по выдаче займов;
- Рост количества выданных займов темпами, опережающими средние рыночные показатели, в течение 2020-2022 гг.;

- Эффективный маркетинг и прочные отношения с ведущими партнерами по интернет трафику;
- Высокое качество операционных процессов;
- Развитие собственных компетенций внутри Компании, обладающей всеми необходимыми ресурсами;
- Сильный бренд Компании и доверие к нему заемщиков и контрагентов;
- Применение консервативного подхода к оценке рисков на протяжении анализируемого периода;
- Клиентоориентированный подход для выстраивания долгосрочных отношений с клиентами.

Внешние факторы:

- Регулирование микрофинансовой отрасли со стороны ЦБ РФ в соответствии с принципами ответственного кредитования, что повышает устойчивость системы в целом, ее прозрачность и доверие со стороны заемщиков;
- Рост популярности услуг микрофинансовых организаций за счет скорости и удобства получения финансирования;
- Прогрессирующая цифровизация российского общества, вышедшая на новый уровень в период ограничений во время пандемии в 2020 году;
- Консолидация сектора вокруг крупных участников рынка.

2.2. Основные финансовые показатели Группы

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы.

№ п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2020	2021	2022	9 месяцев 2022	9 месяцев 2023
1	Выручка, тыс. руб.	Сумма Процентных доходов и Комиссионных доходов в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	8 422 868	13 859 544	21 727 549	16 157 192	14 557 286
2	Процентные доходы, тыс. руб.	Процентные доходы в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	8 260 607	13 766 054	21 570 286	16 064 422	14 380 170
3	Чистая процентная маржа, тыс. руб.	Чистая процентная маржа в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	8 203 407	13 571 810	21 292 841	15 845 030	14 216 759
4	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов,	Сумма Прибыли до налогообложения и Процентных расходов в соответствии с Консолидированным	2 162 083	5 008 373	7 531 626	5 177 565	7 041 788

	налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб.	отчетом о прибыли и убытке, а также Амортизации основных средств и Амортизации нематериальных активов в соответствии с Приложениями к отчетности					
5	Рентабельность по EBITDA, %	Отношение показателя EBITDA к выручке	26%	36%	35%	32%	48%
6	Чистая прибыль, тыс. руб.	Прибыль за год в соответствии с Консолидированным отчетом о прибыли и убытке	1 676 571	3 789 575	5 756 142	3 921 939	5 235 793
7	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности в соответствии с Консолидированным отчетом о движении денежных средств	997 406	(83 328)	3 398 056	751 002	4 091 466
8	Капитальные затраты, тыс. руб.	Суммы, потраченные на приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Консолидированным отчетом о движении денежных средств	73 568	64 680	160 257	47 228	134 796
9	Свободный денежный поток, тыс. руб.	Разница между Чистыми денежными средствами, полученным от операционной деятельности, и Капитальными затратами	923 838	(148 008)	3 237 799	703 774	3 956 670
10	Чистый долг, тыс. руб.	Общая сумма кредитов и заемных средств за вычетом денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	(128 809)	805 521	(423 854)	863 019	(496 366)
11	Отношение чистого долга к EBITDA за	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	-0,1x	0,2x	-0,1x	0,2x	-0,1x

	последние 12 месяцев						
12	Рентабельность капитала (ROE), %	Показатель, рассчитываемый по формуле: Прибыль за отчетный период (или за период 12 месяцев, предшествующий отчетной дате) / ((Капитал на начало отчетного периода (или начало 12 месяцев, предшествующий концу отчетного периода) + Капитал на конец отчетного периода) / 2) x 100	41%	62%	60%	49%	60%

Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных выше. Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Выручка

Выручка состоит в основном из процентных доходов, а также комиссионных доходов, которые являются доходами от пеней и комиссий. При этом, доля комиссионных доходов в выручке составляет менее 2%. В 2021 году Эмитент принял решение отказаться от взимания со своих клиентов каких-либо комиссий, что привело к улучшению клиентского опыта и повышению лояльности клиентов.

Выручка с 8 422,9 млн руб. в 2020 г. выросла на 158% до 21 727,5 млн руб. в 2022 году, а за 9 месяцев 2023 года составила 14 557,3 млн руб., снизившись на 10% к выручке за 9 месяцев 2022 года, повторяя динамику процентных доходов.

Процентные доходы

Процентные доходы отражают суммы, начисленные клиенту за пользование выданными потребительскими микрозаймами. За рассматриваемый период данный показатель вырос на 161% – с 8 260,6 млн рублей в 2020 году до 21 570,3 млн рублей в 2022 году. Данный рост в большей степени обусловлен ростом объема выдач микрозаймов в рассматриваемом периоде.

На фоне роста объемов выдачи микрозаймов за 9 месяцев 2023 г. по сравнению с 9 месяцами 2022 г. процентные доходы сократились на 10% до 14 380,2 млн руб. вследствие снижения предельной ставки кредита с 1,0% до 0,8% в день с 1 июля 2023 г.

Чистая процентная маржа

Чистая процентная маржа учитывает стоимость внешнего фондирования, привлеченного для выдачи микрозаймов. В силу относительно небольшого объема внешних займов данный показатель повторяет динамику процентных доходов – рост на 160% с 8 203,4 млн рублей в 2020 году до 21 292,8 млн рублей в 2022 году.

По результатам 9 месяцев 2023 года чистая процентная маржа повторяет динамику процентных доходов и сократилась на 10% по сравнению с результатом за 9 месяцев 2022 года до 14 216,8 млн руб.

Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA)

Показатель EBITDA за период с 2020 г. по 2022 г. вырос в 3,5 раза – с 2 162,1 млн руб. до 7 531,6 млн руб., соответственно. Основным драйвером роста EBITDA послужил рост процентных доходов и выручки, а также улучшение качества кредитного портфеля, что находит отражение в снижении объемов оценочных резервов под кредитные убытки.

По результатам 9 месяцев 2023 года EBITDA составила 7 041,8 млн руб., что соответствует росту на 36% к показателю за аналогичный период прошлого года. На фоне снижения объема выдач и чистой процентной маржи показатель EBITDA продемонстрировал рост за счет снижения оценочного резерва под кредитные убытки вследствие сохранявшегося фокуса Эмитента на работу с качественными клиентами.

Рентабельность по EBITDA, %

Следствием роста показателя EBITDA в результате принятой Эмитентом стратегии по работе с качественными клиентами, рентабельность по EBITDA выросла с 26% в 2020 году до 35% в 2022 году, а по результатам 9 месяцев 2023 года достигла 48%.

Чистая прибыль

Показатель чистой прибыли составил 5 756,1 млн рублей в 2022 году, что соответствует росту 243% с 2020 года, когда чистая прибыль составила 1 676,6 млн рублей. Основное влияние на рост данного показателя оказал рост процентных доходов, а также снижение оценочного резерва под кредитные убытки как доли от выданных клиентам микрозаймов на фоне высокого кредитного качества новых и текущих клиентов Группы.

Чистая прибыль по результатам 9 месяцев 2023 года составила 5 235,8 млн руб., что соответствует росту 34% к результату соответствующего периода прошлого года в связи со снижением объема оценочных резервов под кредитные убытки на фоне улучшения качества портфеля.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности

В 2020 и 2022 гг. Группа демонстрировала нетто приток денежных средств от операционной деятельности – на 997,4 млн и 3 398,1 млн рублей соответственно, рост составил 241%, что сопоставимо с ростом чистой прибыли за рассматриваемый период. При этом, в 2021 г. наблюдался нетто отток денежных средств от операционной деятельности на 83 млн руб., связанный с более сильным ростом объема выдач в этом году вследствие активного привлечения новых заемщиков, чем происходили погашения по ранее выданным микрозаймам.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, за 9 месяцев 2023 года выросли в 5,4 раз по сравнению показателем за 9 месяцев 2022 года вследствие роста чистой прибыли, а также временного замедления объема выдач и роста кредитного портфеля клиентов.

Капитальные затраты

Капитальные затраты представляют собой денежные средства, уплаченные за приобретение основных средств, а также создание и покупку нематериальных активов. В рассматриваемый период капитальные затраты увеличились на 118% – с 73,6 млн руб. в 2020 году до 160,3 млн руб. в 2022 году. В 2020-2021 гг. капитальные затраты были в основном связаны с закупками ИТ-оборудования и осуществлением неотделимых улучшений помещений в г. Кемерово, которые находятся в аренде. В 2022 году основная сумма капитальных затрат (134,1 млн руб.) приходится на модернизацию платформы кредитования с целью улучшения клиентского опыта.

Капитальные затраты за 9 месяцев 2023 года составили 134,8 млн руб. (+185% к показателю за 9 месяцев 2022 г.) на фоне продолжения инвестиций Группы в обновление и модернизацию своей ИТ-платформы.

Свободный денежный поток

Свободный денежный поток представляет собой разницу между чистыми денежными средствами, полученным от операционной деятельности, и капитальными затратами. В силу того, что в рассматриваемый период Группа понесла капитальные затраты в небольшом размере относительно чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, то размер и динамика свободного денежного потока совпадает с размером и динамикой чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности. В 2020 г. свободный денежный поток составил 923,8 млн руб., в 2021 году наблюдался отток в размере 148,0 млн руб., а в 2022 году наблюдался свободный денежный поток в размере 3 237,8 млн руб. (рост на 250% по сравнению с 2020 г.)

По результатам 9 месяцев 2023 года свободный денежный поток составил 3 956,7 млн руб., что составляет рост в 5,6 раз к показателю за 9 месяцев 2022 года. Рост в целом соответствует росту чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности.

Чистый долг

Чистый долг характеризует долговую нагрузку Группы, скорректированную на денежные средства и их эквиваленты. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец 2022 года превышала сумму кредитов и заемных средств на 423,9 млн руб. На конец 2020 года у Группы также наблюдалась чистая денежная позиция в размере 128,8 млн руб. Это связано с тем, что основным источником Группы для фондирования выдачи микрозаймов является собственный капитал. У Группы также открыты кредитные линии у российских банков, которые используются для временного кредитования в периоды повышенного спроса на микрозаймы со стороны клиентов.

Кредиты и займы в основном представлены тремя облигационными выпусками, выпущенными в 2021 году на общую сумму 1 300 млн руб. для диверсификации источников фондирования и снижения эффективной ставки заимствования. В силу этого, в 2021 году наблюдался опережающий рост кредитов и займов над денежными средствами и их эквивалентами, поэтому на конец 2021 года у Группы наблюдался чистый долг в размере 806 млн руб.

На 30 сентября 2023 года денежная позиция Группы превышает сумму кредитов и заемных средств на 496,4 млн руб. Изменение по сравнению с концом 2022 года связано с сильной динамикой свободного денежного потока и с частичным погашением (амортизацией) по двум из трех выпусков облигаций Эмитента.

Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев

Так как Эмитент в основном финансирует свою операционную деятельность собственным капиталом и в меньшей степени полагается на источники заемного капитала, то отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев является достаточно низким и находилось в диапазоне (0,1x) – 0,2x в течение всего рассматриваемого периода.

Рентабельность капитала (ROE)

Показатель эффективности работы Группы, отражает отношение чистой прибыли к вложенному капиталу. За анализируемый период Группа повысила эффективность использования собственного капитала на 19 п.п. – с 41% в 2020 году до 60% в 2022 году. Данная динамика связана как с ростом эффективности использования собственного капитала для выдач микрозаймов клиентам, так и с ростом эффективности этих выдач, выражающейся в росте рентабельности по чистой прибыли.

На 30 сентября 2023 г. ROE Группы составил 60% (на базе чистой прибыли за 12 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.), что в целом соответствует уровню 2021 и 2022 гг. Показатель вырос по сравнению с результатом за 9 месяцев 2022 года (на базе чистой прибыли за 12 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.) на 11 п.п. в результате приведения капитала к оптимальному уровню за счет распределения чистой прибыли в 4 кв. 2022 г. и 1 кв. 2023 г.

2.3. Сведения об основных поставщиках Группы

Доля внешнегрупповых поставщиков в консолидированной отчетности Группы составляет 100%, так как внутригрупповые операции элиминируются в соответствии с МСФО. До исключения внутригрупповых операций для целей составления консолидированной отчетности доля внешнегрупповых поставщиков составляла более 99,999%, внутригрупповых поставщиков – менее 0,001%.

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, определен Эмитентом в размере 5 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации
доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
Доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	19%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Гугл»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Гугл»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7704582421

основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057749528100
место нахождения	115114, город Москва, Летниковская ул, д. 2 стр.1
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	5%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации
доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	18%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Гугл»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Гугл»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7704582421
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057749528100
место нахождения	115114, город Москва, Летниковская ул, д. 2 стр.1
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	8%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации
доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	20%

краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО
полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смартлид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Смартлид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	9704076323
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1217700316206
место нахождения	121069, город Москва, Поварская ул, д. 31/29, этаж п помещ. VI ком 4 оф 83
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	6%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ростлид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Ростлид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7708346009
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1197746210243
место нахождения	107078, город Москва, пер. Орликов, д. 5 стр. 1а, эт 1 каб 37
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	6%

краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги
полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лидгид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Лидгид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7802553860
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1157847417540
место нахождения	121205, город Москва, тер Инновационного Центра Сколково, ул Нобеля, д. 7, этаж 2 помещ. III, каб. 51 (часть), раб. 19
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	5%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

По состоянию на 30 сентября 2023 г.:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»
сокращенное фирменное наименование	ООО «РобоФинанс»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4205350927
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1174205003829
место нахождения	650000, Кемеровская Область - Кузбасс область, город Кемерово, Советский пр-кт, д. 2/7, офис 203
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента
основание, в силу которого лицо, контролирующее Эмитента, осуществляет контроль над организацией	лицо, контролирующее Эмитента (конечный бенефициар Седов Сергей Александрович), имеет право через подконтрольных ему лиц распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления организации

доля участия лица, контролирующего Эмитента в уставном капитале поставщика	отсутствует
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	26%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Разработка ПО, Лицензии ПО, поддержка и сопровождение ПО

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Спарта»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Спарта»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7722719975
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1107746479213
место нахождения	127015, Москва г, Новодмитровская ул, дом 5А, строение 8, этаж 3, помещение IX, комната 34
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	9%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банкир.Ру»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Банкир.Ру»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2310090150
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1042305686060
место нахождения	117638, Москва г, Одесская ул, дом 2, этаж 19
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.

доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	8%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Смартлид»
сокращенное фирменное наименование	ООО «Смартлид»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	9704076323
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1217700316206
место нахождения	121069, город Москва, Поварская ул, д. 31/29, этаж п помещ. VI ком 4 оф 83
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.
доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками	6%
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Рекламные услуги

2.4. Сведения об основных дебиторах Группы

Доля внешнегрупповых дебиторов в консолидированной отчетности Группы составляет 100%, так как внутригрупповые операции элиминируются в соответствии с МСФО. До исключения внутригрупповых операций для целей составления консолидированной отчетности доля внешнегрупповых дебиторов составляла более 99,99%, внутригрупповых дебиторов – 0,001%.

Уровень существенности дебиторской задолженности определен Эмитентом в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

По состоянию на 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022, 30.09.2023 отсутствуют дебиторы доля задолженности, которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода составляет 10 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

2.5. Сведения об обязательствах Группы

2.5.1. Сведения об основных кредиторах Группы

Доля внешнегрупповых кредиторов в консолидированной отчетности Группы составляет 100%, так как внутригрупповые операции элиминируются в соответствии с МСФО. До исключения

внутригрупповых операций для целей составления консолидированной отчетности доля внешнегрупповых кредиторов составляла 100%, внутригрупповых кредиторов – 0%.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, определен Эмитентом в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

фамилия, имя, отчество	Седов Сергей Александрович
сумма кредиторской задолженности	150 014 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	25%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	29.12.2020
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	12.10.2021
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 01, регистрационный номер выпуска: 4-01-00587-R от 28.12.2020)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	293 856 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	14%

размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	04.03.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	17.02.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

Полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 02, регистрационный номер выпуска: 4-02-00587-R от 21.06.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	486 239 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	08.07.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	22.06.2024

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо
--	--------------

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 03, регистрационный номер выпуска: 4-03-00587-R от 02.09.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	488 597 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.09.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	05.09.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 01, регистрационный номер выпуска: 4-01-00587-R от 28.12.2020)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо

основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	296 695 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	14%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	04.03.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	17.02.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 02, регистрационный номер выпуска: 4-02-00587-R от 21.06.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	493 116 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность	08.07.2021

возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	22.06.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 03, регистрационный номер выпуска: 4-03-00587-R от 02.09.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	495 751 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	24%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.09.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	05.09.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

По состоянию на 30 сентября 2023 г.:

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 01, регистрационный номер выпуска: 4-01-00587-R от 28.12.2020)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	299 604 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	15%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	04.03.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	17.02.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 02, регистрационный номер выпуска: 4-02-00587-R от 21.06.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	373 417 тыс. руб.

доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	19%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	08.07.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	22.06.2024
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

полное фирменное наименование	Не применимо (кредиторами являются держатели облигаций серии 03, регистрационный номер выпуска: 4-03-00587-R от 02.09.2021)
сокращенное фирменное наименование	Не применимо
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Не применимо
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Не применимо
место нахождения	Не применимо
сумма кредиторской задолженности	333 319 тыс. руб.
доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	17%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	21.09.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в	05.09.2024

связи с заключением кредитного договора (договора займа))	
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента	Не применимо

2.5.2. Сведения об обязательствах Группы из предоставленного обеспечения

Обеспечение Эмитентом или Группой не предоставлялось.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Группы

Обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента или Группы, отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития Группы:

ООО МФК «Займер» учреждено и внесено в Государственный реестр микрофинансовых организаций в 2013 г. Компания начала активное развитие онлайн-платформы и уже в 2014 г. выдала первый заем онлайн.

В 2015 г. Компания зарегистрировала товарный знак «Займер», а также была зарегистрирована в реестре СРО «МиР».

В 2017 г. Компании присвоен статус МФК³, и Компания начала привлекать инвестиции у физических лиц в онлайн-режиме. Также запущено мобильное приложение Компании.

В 2018 г. Компания запустила онлайн-проект по выдаче ПЛ-займов, а также начала прием инвестиций у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

В 2019 г. в рамках развития системы управления просроченной задолженностью Эмитент внедрил функцию legal collection⁴, а также начал сотрудничать с ведущими отечественными компаниями в сфере работы с просроченной задолженностью.

В 2021 г. получен рейтинг кредитоспособности ruBB от агентства Эксперт РА со стабильным прогнозом. Состоялся дебютный выпуск высокодоходных облигаций (далее также – «ВДО»). В общей сложности в 2021 г. состоялось 3 выпуска ВДО Эмитента на сумму 1,3 млрд руб.

В 2021 г. Эмитент запустил совместный проект с АО «АльфаБанк» – МКК «А ДЕНЬГИ» с долей участия в проекте в размер 27%. В 2022 г. Эмитент продал свою долю и вышел из проекта.

В 2023 г. агентством Эксперт РА подтвержден рейтинг кредитоспособности Компании на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

В 2021 г. Эмитент приобрел контроль над Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Дополучкино» (ООО МКК «Дополучкино», ОГРН: 1155260008078).

В 2023 г. Компания была реорганизована в Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер», запустила новый сайт для клиентов на современной технологической платформе, а также

³ МФК (Микрофинансовые компании) – относительно более крупные организации среди МФО. К ним применяются более строгие требования регулятора в части объема собственного капитала, проверки аудиторами, но им разрешено привлекать долговое финансирование от физических лиц (с ограничениями). За деятельностью МФК постоянно следит Банк России. Микрокредитные компании (МКК) – как правило, небольшие организации, к ним применяется меньше требований со стороны регулятора.

⁴ Процедура судебного взыскания.

расширила продуктовую линейку уникальным предложением – виртуальной картой с кредитным лимитом.

В 2023 г. Эмитент приобрел контроль над Обществом с ограниченной ответственностью «ФинТехРобот» (ООО «ФинТехРобот», ОГРН: 1234200014575).

На всех этапах развития Эмитент активно инвестировал и продолжает инвестировать в развитие своей платформы и улучшение клиентского опыта. Целью Эмитента является предоставление заемщикам финансирования на любые нужды в любое время удобно и быстро.

Случаи реорганизации Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Эмитент создан в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (ОГРН: 1134205019189) в акционерное общество. Решение о преобразовании было принято единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» от 15.08.2023 (решение № 120 от 15.08.2023). Дата регистрации Эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества: 07.12.2023.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Общая характеристика отрасли, в которой Группа осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:

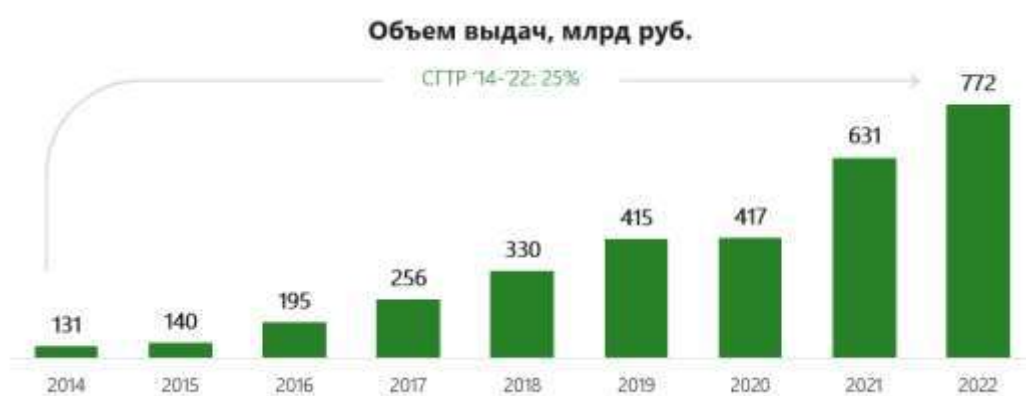
До начала 2010 г. деятельность микрофинансовых организаций в России никак не регулировалась, и именно в тот период зародились мифы и предубеждения касательно микрофинансовой отрасли России.

С 2010 г. начинается мягкое регулирование отрасли и формирование первичной законодательной базы рынка МФО: деятельность МФО подлежит лицензированию, вводятся ограничения на максимальный размер займа, утверждаются требования к порядку информирования клиентов об условиях займа, устанавливаются нормативы на достаточность капитала и ликвидности.

В 2013 г. Центральный Банк России становится мегарегулятором финансового рынка, в том числе деятельности МФО. Происходит усиление регулирования отрасли, и, прежде всего, борьба с недобросовестными участниками рынка, начинается поэтапное введение регуляторных мер, направленных на снижение долговой нагрузки заемщиков-физических лиц и повышение устойчивости отрасли в целом. В 2016 г. становится обязательным вступление МФО в одну из существующих на рынке саморегулирующихся организаций (СРО), вводится разделение на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК) с целью более пристального регулирования крупных МФК. В 2019 г. происходит ограничение по предельной ставке кредита и максимальной сумме начислений, что продолжает давить на бизнес неэффективных МФО и приводит к продолжению сокращения числа действующих МФО.

В результате этого регулирования вынуждены были покинуть рынок значительное количество неэффективных МФО. На конец 2014 года в реестре ЦБ РФ состояло 4,2 тыс. МФО, на конец 2018 года их осталось уже около 2,0 тыс., а на конец 2020 года количество МФО сократилось до 1,4 тыс.

При этом, в 2016-2019 гг. отрасль пережила кратный рост объемов выдачи с 140 млрд руб. в 2015 г. по 415 млрд руб. в 2019 г. Данный рост определялся ростом количества уникальных заемщиков и развитием онлайн каналов продаж (доля онлайн выдач в 2016 г. – 19%, в 2019 г. - 49%).



Источник: исследование Б1

Микрофинансовые организации предлагают три основных продукта для физических лиц:

- **Краткосрочные займы (PDL, “pay day loan”)** – короткие необеспеченные потребительские займы сроком до 30 дней и суммой до 30 000 рублей. Выплата суммы займа и начисленных процентов происходит в конце срока погашения.

PDL-займы характеризуются повышенным кредитным риском, который компенсируется высокой процентной ставкой по микрозайму и высокой оборачиваемостью. В связи с этим, для PDL-сегмента регуляторные меры в части максимального размера начислений и дневной ставки процента более ощутимы.

Средний размер PDL-займа в 2019 году составил 8,2 тыс. руб.

Объем выданных PDL-займов в 2019 г. составил 176 млрд руб. (+23% к выдачам в 2018 г.), что соответствует 42% доли в общем объеме выданных микрозаймов.

- **Среднесрочные займы (IL, “installment loan”)** – необеспеченные потребительские займы сроком от 30 до 365 дней и суммой до 100 000 рублей. Выплата суммы займа и начисленных процентов происходит по согласованному на момент подписания договора графику.

В силу более длинного срока займа IL-займы, с одной стороны, являются более рискованными, и поэтому МФО стараются выдавать их наиболее качественным заемщикам. С другой стороны, IL-займы являются более экономически привлекательными для МФО, так как помогают удерживать клиентов на более длительный срок, чем при выдаче PDL-займа, при сопоставимых расходах на привлечение.

Средний размер IL-займа (17,4 тыс. руб. в 2019 г.) выше примерно в 2 раза среднего размера PDL-займа.

Статистика по объему выданных IL-займов в 2018-2020 гг. отдельно не велась, в этот период представлены объединенные данные по IL и POS-займам. Объем выданных IL и POS займов в 2019 году составил 196 млрд руб. (26% к выдачам в 2018 г.), что соответствует 47% доли в общем объеме выданных микрозаймов.

Рост объема выдач IL-займов помимо того, что они позволяют увеличить размер сборов по отношению к сумме выданного займа, обусловлен еще тем, что такие кредиты снижают нагрузку на клиента за счет того, что график платежей распределен на несколько месяцев.

- **Целевые займы под покупку (POS, “point of sale”)** – необеспеченные потребительские займы под покупку товаров, сумма займа соответствует стоимости товара. Выплаты суммы займа и процентов происходит по согласованному на момент подписания договора графику.

POS-займы – относительно низкомаржинальный продукт, который используется многими МФО для привлечения новых клиентов и дальнейших кросс-продаж. Драйвером роста POS-

кредитования стало развитие онлайн-торговли. Основная часть POS-займов выдается МФО, связанными с банками.

Кроме перечисленных продуктов для физических лиц, некоторые МФО, в основном с государственным участием, выдают займы в рамках программ поддержки предпринимательства под относительно низкую процентную ставку. Максимальная сумма и срок займов выше, чем для физических лиц. В 2019 г. объем выдач займов индивидуальным предпринимателям (ИП) и юридическим лицам (ЮЛ) составил 43 млрд руб. (+10% к уровню 2018 г.), что соответствует 9% доли в общем объеме выданных микрозаймов.



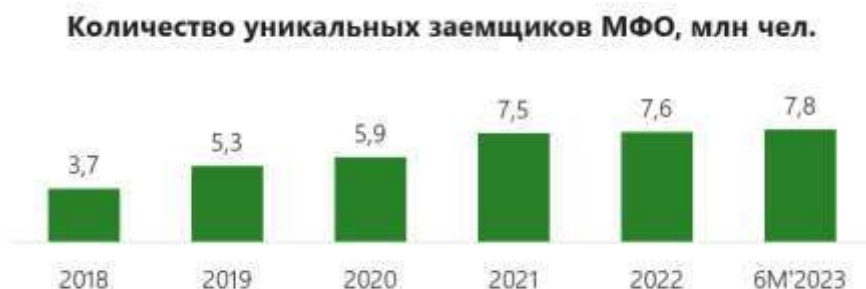
Источник: исследование Б1

Сведения о темпах и основных тенденциях развития Группы за три последних завершенных отчетных года, а также за последний заверченный отчетный период:

Разразившаяся в 2020 г. пандемия COVID-19 и связанные с ней ограничения усилили конкуренцию на рынке МФО и окончательно закрепили его переход в онлайн формат (доля онлайн выдач в конце 2021 года – 71%). Развитие дистанционных каналов выдачи займов в совокупности с относительно низким средним объемом займа позволили МФО преодолеть географический барьер и привлекать клиентов повсеместно, без привязки к наличию офисов продаж.

В начале распространения COVID-19 в России МФО снизили объемы выдачи, но в силу короткого срока займа быстро осознали, что пандемия COVID-19 не привела к существенному ухудшению экономических условий и начали активно продвигать свои услуги и повышать коэффициенты одобрений. Как результат, количество уникальных заемщиков выросло с 5,3 млн человек в 2019 г. до 7,5 млн в 2021 г., а объем выдач вырос до 631 млрд руб. в 2021 г.

В начале 2022 г. на фоне макроэкономической нестабильности и снижения потребительской активности МФО снова снизили объемы выдач, и многие МФО до сих пор являются довольно консервативными с точки зрения восприятия кредитных рисков. Как следствие многие МФО делают фокус на работе с повторными клиентами, и держат относительно низкий процент одобрений для новых клиентов. В результате такого поведения участников рынка количество уникальных заемщиков МФО в России показывает сдержанный рост в 2022-1П2023 гг.



Источник: исследование Б1

Объем выдач PDL займов в 2022 году составил 291 млрд руб. (+20% к уровню 2021 г.), что соответствует 38% от общего объема выданных микрозаймов.

Выдачи IL займов в 2022 году составили 314 млрд руб. (+36% к уровню 2021 г.) и занимают 41% от общего объема выданных микрозаймов.

Выдачи POS займов в 2022 году составили 96 млрд руб. (-10% к уровню 2021 г.) и занимают 12% от общего объема выданных микрозаймов.

Выдачи займов ИП и ЮЛ в 2022 году составили 71 млрд руб. (+9% к уровню 2021 г.) и занимают 9% от общего объема выданных микрозаймов.

При этом, по данным Банка России, доля NPL 90+ по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 34,8%, что на 6,8 п.п. больше, чем на 31 декабря 2019 года. Согласно данным Скоринг Бюро, в июне 2023 года доля займов МФО с просрочкой NPL90+ достигла 46,4%.

Важно отметить, что показатель NPL90+ на рынке МФО недостаточно репрезентативен, так как он сильно зависит от бизнес-моделей участников рынка.

Некоторые МФО реализуют потенциально дефолтные микрозаймы уже на 30-й день просрочки, соответственно доля NPL90+ в их портфеле будет ниже среднерыночного значения.

Другие МФО внедряют собственные системы взыскания вплоть до судебного рассмотрения дела и реже работают с коллекторскими агентствами. Как следствие, у них более высокая доля NPL90+ на балансе, однако их показатели доходности могут быть даже выше, чем у первой группы участников рынка МФО.

В первом полугодии 2023 года расходы микрофинансовых компаний на рекламу составили 10 млрд руб., увеличившись в 1,5 раза к уровню первого полугодия 2022 года. При этом, в силу более консервативной кредитной политики, чем до 2022 года МФО фокусировались на поиске и обращении в своих клиентов наиболее качественных заемщиков. Результатом этого стало увеличение стоимости привлечения клиента в онлайн до 2,8 тыс. руб. (рост более 2 раз по сравнению с первым полугодием 2022 г.).

При этом, усилия МФО по поиску клиентов в перспективе принесут выгоды для МФО за счет снижения дефолтов и расходов на формирование резервов. К тому же, увеличение расходов на рекламу повышает осведомленность потенциальных клиентов о микрозаймах, тем самым расширяется потенциальный размер рынка.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Макроэкономическая ситуация

На состояние МФО рынка оказывает влияние общая макроэкономическая ситуация в стране, в частности, динамика располагаемого дохода россиян, готовность и желание граждан тратить, уровень безработицы и уровень инфляции. При этом, стоит отметить, что исторически рынок МФО показывал высокую устойчивость в периоды замедления экономики. Например, в условиях экономической нестабильности рост объема выдач по итогам 2022 года составил 22% на фоне инфляции в 11,94% и падения реального ВВП на 2,9%.

Регулирование

Регулирование отрасли со стороны Центрального Банка России является важным элементом развития микрофинансовой деятельности в России. Благодаря начавшемуся после 2010 г. регулированию рынок МФО становился более прозрачным и понятным как для клиентов, так и для инвесторов. Благодаря установлению четких правил ведения деятельности доверие клиентов к этому источнику финансирования значительно возросло.

При этом, регулирование МФО со стороны ЦБ РФ ведется с пониманием общей макроэкономической ситуации в стране и, в частности, в сфере кредитования. Центральный Банк признает социальную значимость микрофинансовых организаций для почти 8 млн россиян, поэтому проводит политику и вводит ограничения, которые призваны поддерживать стабильность этого рынка, а также способствовать его развитию.

Общая оценка результатов деятельности Группы в данной отрасли:

Информация о финансовых результатах приведена в пунктах 2.1 и 2.2 Проспекта. По мнению Эмитента, Группе удалось занять ведущие позиции на рынке микрозаймов России, являющимся важной составляющей экономики и одним из быстро растущих сегментов финансового рынка.

Основные тенденции развития микрофинансовой отрасли:

Цифровизация

Регуляторная возможность микрофинансовых организаций выдавать займы полностью онлайн является важным конкурентным преимуществом. Во-первых, это позволяет предлагать свои продукты любому гражданину России, у которого есть доступ к мобильному или проводному интернету, таким образом, многократно расширяя потенциальную клиентскую базу МФО без привязки к физическому расположению офисов МФО. Во-вторых, возможность подачи заявки в любое время и в любом месте, а также возможность получить денежные средства за примерно 15 минут с момента подачи заявки выводит клиентский сервис на высокий уровень. В-третьих, ведение бизнеса онлайн позволяет эффективно управлять затратами.

Консолидация

Несмотря на присутствие на рынке 1,1 тыс. МФО, происходит консолидация рынка вокруг наиболее крупных, технологически продвинутых участников, которые пользуются доверием своих клиентов. Доля пяти крупнейших МФО в объеме выдачи составила 14% в 2020 год и 18% по результатам первого полугодия 2023 года, а доля десяти крупнейших МФО в объеме выдачи выросла с 21% в 2020 году до 25% в первом полугодии 2023 года.

Развитие ИЛ направления

В силу регуляторных ограничений на предельную долговую нагрузку заемщика, а также требований по резервированию в сегменте PDL, участники рынка стали активнее развивать сегмент ИЛ займов. Это совпадает с текущей тенденцией клиентов в получении более крупной суммы в рассрочку, поэтому ожидается, что в среднесрочной перспективе на долю ИЛ займов будет приходиться не менее 50% от объема выдач.

Доходы от непрофильных направлений

В первой половине 2023 года продолжился рост комиссионных и прочих доходов (различные виды страхования, смс-информирование, расширенный пакет обслуживания и т.д.) до 22% в общем доходе, против 11% в 2020 г. На данный момент примерно 75% участников рынка МФО предоставляют дополнительные услуги, оставшаяся четверть МФО может запустить новые услуги и повысить свою прибыльность. При этом, ЦБ РФ внимательно следит, чтобы участники рынка не злоупотребляли и не навязывали клиентам сопутствующие услуги.

Доля Группы в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Группы в отрасли в целом:

По оценке Эксперт-РА по объему выдач Эмитент является лидером МФО рынка с 2019 года и по результатам 1 полугодия 2023 года занимает долю 6%. При этом, являясь лидером в сегменте краткосрочных (PDL) займов (13% выдач PDL в России), Эмитент также развивает направление выдачи среднесрочных (ИЛ) займов, следуя запросам своих клиентов, а также преследуя цель по диверсификации бизнеса, и является шестым крупнейшим участником по выдаче ИЛ займов по результатам 1 полугодия 2023 года.

Оценка соответствия результатов деятельности Группы тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли в целом, а по ряду показателей демонстрируют более успешные результаты, чем в среднем по отрасли. Результаты деятельности Группы оцениваются Эмитентом как положительные.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Группы:

Полученные результаты обоснованы сильными сторонами Группы, описанными ниже.

Основные конкуренты Группы:

Группа в своей деятельности конкурирует в основном с другими микрофинансовыми организациями. В меньшей степени Группа конкурирует с банками, так как клиенты МФО прибегают к получению займов в той ситуации, когда банки не способны удовлетворить потребность клиентов в получении финансирования, так как ведущие МФО России, как правило, предоставляют займы в течение короткого периода времени после заполнения заявки онлайн, без посещения банковских отделений и с более высокой вероятностью одобрения. При этом существуют банковские МФО, такие как Т-Финанс у Банка Тинькофф и ОТП-Финанс у ОТП Банка, которые по своему статусу являются МФО, но работают в основном с клиентами, которым основной банк отказал в выдаче кредита.

Основными конкурентами Группы являются микрофинансовые компании Манимен, Финбридж, Вебзайм, Webbankir и ряд других МФО.

Сильные стороны Эмитента (группы Эмитента) в сравнении с конкурентами:

ПАО МФК «Займер» – ведущая микрофинансовая организация в российском сегменте краткосрочных займов, входящая в Группу, которая владеет высокотехнологичной финансовой платформой собственной разработки. Благодаря широкой экспертизе в секторе PDL-займов Эмитент является многократным лидером отрасли по объемам выдач и величине чистой прибыли, согласно рэнкингам рейтингового агентства Эксперт-РА. Группа обладает обширной базой данных по более чем 17 млн зарегистрированных клиентов и имеет возможность оперативно подстраивать предложение и бизнес-модель согласно потребностям клиентов и в зависимости от меняющихся рыночных и макроэкономических условий.

1. Компания является лидером на динамично растущем рынке микрофинансирования

Эмитент является крупнейшей компанией на быстрорастущем российском рынке микрофинансирования, предоставляя клиентам продукты сегментов PDL и IL. Доля Эмитента по объему выдач составляет 6% по итогам 1П 2023 г., согласно данным Эксперт РА, при совокупном объеме выдач на рынке в 772 млрд руб. Согласно отраслевому исследованию Б1, ожидается, что в 2027 г. объем выдач превысит 1,5 трлн руб., показывая среднегодовые темпы роста (далее – «СГТР») 14%. В то же время, согласно Б1, количество уникальных заемщиков будет расти со среднегодовым темпом роста в 7% и к 2027 г. достигнет 10,5 млн. человек против 7,8 млн. на 30 июня 2023 г.

Исторически, Эмитент фокусировался на динамичном и наиболее доходном сегменте рынка МФО – PDL, являясь лидером сегмента с долей 13%. При этом доля сегмента PDL на рынке МФО составила 35% по объему выдач по итогам 1П 2023 г. В последние годы Эмитент также активно развивает сегмент IL (так, на 30 июня 2023 г. Эмитент уже занимает 6 место в сегменте по объему выдач данного продукта согласно рэнкингу рейтингового агентства Эксперт-РА), что позволяет Группе наилучшим образом отвечать потребностям своих клиентов и реагировать на изменения в их предпочтениях. Кроме того, продукт IL относительно меньше подвержен регуляторным нововведениям в части максимальной дневной процентной ставки и полной стоимости кредита (далее – «ПСК»).

Объем выдач микрозаймов по сегментам по состоянию на 30 июня 2023 г. (млн руб.)

№	МФО	PDL	ПЛ	POS	Прочее	Итого
1	Займер	21 220	4 707	-	-	25 926
2	ГК MoneyMan	7 616	14 102	-	-	21 718
3	Т-Финанс	-	-	20 055	-	20 055
4	ГК Финбридж	9 068	4 738	-	-	13 805
5	Академическая	11 374	193	-	-	11 567
6	Webbankir	10 095	-	-	-	10 095
7	ЭйрЛоанс	-	5 451	2 723	-	8 174
8	ГК VIVA Деньги	1 618	6 065	1	-	7 683
9	Лайм-Займ	1 972	5 487	-	-	7 459
10	ГК МигКредит	2 771	2 886	135	1 439	7 261
Топ-10		65 732	43 628	22 913	1 469	133 754

Источник: данные Эксперт РА

Масштабы и занимаемая на рынке доля позволяют Группе выступать консолидатором отрасли и являться бенефициаром ухода более мелких игроков, в том числе ввиду регуляторных нововведений.

Лидерство Группы достигается благодаря основным преимуществам, описанным далее.

2. Устойчивая бизнес-модель с высокой степенью автоматизации процессов

Многолетний опыт работы на рынке микрофинансирования и значительные инвестиции в технологическое развитие позволили Группе выстроить эффективную систему взаимодействия с клиентами, основанную на гибкой и масштабируемой ИТ-платформе собственной разработки и эффективной команде высококвалифицированных специалистов.

● Бизнес-модель Группы

Исторически, основным фокусом бизнес-модели Группы являлось развитие PDL-займов. Благодаря относительно небольшой сумме и сроку займа (до 30 тыс. руб. и до 30 дней, соответственно), и, как следствие, высокой оборачиваемости и частоте выдач, специализация на сегменте PDL позволила Группе накопить богатую базу данных о клиентах, об их поведении и платежной дисциплине, а также грамотно выстроить процессы управления кредитным риском.

При этом, Группа активно расширяет свое присутствие и в ПЛ-сегменте за счет реализации продукта с относительно большими сроками и суммами (до 1 года и до 100 000 руб., соответственно). В структуре выдач Группы ПЛ-займы занимают 18% по итогам 1П 2023 г. Преимуществами работы в сегменте ПЛ для Группы являются: привлечение категории клиентов с иными поведенческими паттернами (например, готовых платить по займу согласно ежемесячному графику); обогащение базы данных о клиентах для использования в скоринг-модели и системе принятия решения; возможность привлечения и удержания клиентов за счет комплексного продуктового предложения и гибкого графика погашения (благодаря краткосрочным займам PDL с выплатой долга и процентов в конце 30-дневного периода и относительно более длительным займам ПЛ с ежемесячными платежами); снижение влияния регуляторного давления (ограничение максимальной процентной ставки и ПСК) на объемы бизнеса.

Группа также осуществляет диверсификацию продуктовой линейки (подробнее продуктовая стратегия описана в секции 2.7 Проспекта), что позволит Группе и в дальнейшем занимать лидирующие позиции на рынке и быть готовым к регуляторным, отраслевым и макроэкономическим изменениям.

- Эффективный маркетинг

100% онлайн-формат взаимодействия с клиентами Группы диктует применение соответствующего формата привлечения клиентов. Группа выстроила эффективную и многоканальную систему маркетинга средствами как собственной команды медиа-баинга, так и в тесном сотрудничестве с ведущими лидогенераторами, маркетплейсами и онлайн-платформами (на основе модели CPA⁵). За 10 лет работы маркетинговая команда Группы настроила эффективную совместную работу со всеми крупнейшими лидогенераторами в России, реализовав с ними множество рекламных активностей. Маркетинговая стратегия позволяет Группе привлекать стабильный трафик качественных заемщиков и оптимизировать затраты на привлечение клиентов.

Основой эффективности маркетинга служит подход, основанный на сквозной аналитике данных, автоматизация маркетинговых активностей, и регулярные эксперименты.

Группа постоянно работает над улучшением конверсионных показателей кредитного конвейера (воронки продаж) путем оптимизации клиентского пути. Эффективность маркетинговой стратегии подтверждается лидирующими позициями Эмитента по объему выдач PDL займов на протяжении нескольких лет, и ростом, опережающим рост рынка в целом.

- Налаженные процессы управления кредитными рисками

За свою многолетнюю историю на рынке Эмитент обработал более 37 млн заявок на заем, выдал более 23,5 миллионов займов более чем 3,7 млн. уникальных клиентов. Это позволило Группе накопить обширную базу клиентских данных, на основе которой Группа построила собственную высокотехнологичную скоринговую систему управления кредитным риском.

Кредитная политика позволяет поддерживать оптимальные уровни выдач с соблюдением риск-аппетита Группы, сохраняя целевые значения показателей PD и LGD. Автоматизированная система позволяет управлять кредитным риском на всех этапах взаимодействия с клиентом – от выдачи до погашения и возможного перехода задолженности в категорию просроченной, при этом управление риском зависит в том числе от реальной и потенциальной доходности клиента.

В Группе выстроена эффективная антифрод-система, которая является важной составляющей системы управления кредитным риском. Благодаря непрерывному мониторингу, гибким настройкам системы по итогам анализа текущих данных и ретроспективного анализа силами сотрудников риск-департамента доля займов с признаками мошенничества минимальна. Кроме того, специалисты штатной службы безопасности в плотном взаимодействии с правоохранительными органами выявляют злоумышленников для пресечения их деятельности и возмещения ущерба.

- Собственная система взыскания работы с просроченной задолженностью

Важной особенностью Группы является собственная высокотехнологичная и эффективная система работы с просроченной задолженностью, включающая как работу на этапах pre и soft collection⁶, так и legal collection⁷. Как следствие, Группа сохраняет высокую долю образовавшейся просроченной задолженности на своем балансе для дальнейшей работы с ней на судебном этапе. Эффективность

⁵ CPA («Cost per Action») – «плата за действие», модель оплаты интернет-рекламы, при которой оплачиваются только определенные действия пользователей на сайте рекламодателя.

⁶ Дистанционные досудебные процедуры взыскания долгов.

⁷ Процедура судебного взыскания.

работы подразделения подтверждается высоким показателем SurPlus от выдач более 112% на горизонте 180 дней с момента выдачи

При управлении просроченной задолженностью еще до дня ее образования Группа опирается на накопленный опыт за годы лидерства на рынке и анализ данных, позволяющий прогнозировать вероятность выплаты задолженности клиентами в зависимости от поведенческих паттернов и принадлежности к определенной когорте. Автоматизированная система позволяет возвращать средства на всех этапах взыскания, а ее эффективность остается высокой даже при длительной просрочке, вплоть до 3 лет (Recovery Rate от просуженного портфеля на данном сроке просрочки более 55%):

- 1) Благодаря многоканальной системе коммуникации, специалисты Группы эффективно работают на этапе soft collection. Группа в первую очередь стремится сохранять клиентоориентированный подход, предлагая персонализированные варианты погашения или реструктуризации долга;
- 2) На этапе legal collection технологичная платформа Группы помогает отслеживать эффективность взыскания задолженности банками и ФССП⁸

Продвинутая система анализа данных позволяет Группе на постоянной основе отслеживать эффективность системы по работе с просроченной задолженностью в различных разрезах, как в динамике, так и в статике.

Часть просроченного портфеля в сегменте с 30 дня задолженности (ок. 25-30%) по определенным критериям отбора (отсутствие целесообразности для внутреннего взыскания по мнению Эмитента), передается по агентской схеме на сопровождение коллекторским агентствам. Необходимо отметить, что Группа привлекает к сотрудничеству только агентства, включенные в реестр ФССП, имеющие на рынке исключительную репутацию, которая не заставляет сомневаться в законности их подходов к работе.

3. Современная, гибкая и масштабируемая технологическая платформа

Основой успешной деятельности Группы является ее уникальная технологическая платформа, разработанная опытной командой специалистов с учетом ключевых особенностей бизнеса микрофинансирования. Собственная технологическая платформа позволяет обладать полным контролем над операционной эффективностью и качеством сервиса, предоставляя клиентам бесшовный пользовательский опыт и уникальное ценностное предложение с точки зрения простоты и доступности финансирования на любые ситуации:

- Легко масштабируемая ИТ-платформа на базе микросервисной архитектуры
Группа запустила и активно инвестирует в дальнейшее развитие своей новой легко масштабируемой ИТ-платформы на основе микросервисной архитектуры, которая позволяет в сжатые сроки, без влияния на другие сегменты платформы, тестировать новые продукты и решения на определенной группе клиентов, масштабируя успешные разработки на более широкую аудиторию.
- Современный технологический стек
Группа использует лучшие решения отечественных разработчиков, а также ПО с открытым кодом, которые обеспечивают безотказную работу ИТ-инфраструктуры на всех уровнях: начиная от системного ПО, заканчивая пользовательскими приложениями. В построении своей платформы Группа ориентируется на лучшие практики в сфере ИТ.
- Аналитика на основе обширной базы данных

⁸ Федеральная Служба Судебных Приставов.

Богатая база накопленных данных дает возможность организовать комплексный подход к управлению качеством клиентского опыта и риск-менеджменту на всех этапах взаимодействия с клиентом – от скоринга и принятия решения о выдаче займа, до мониторинга и потенциального попадания займа в категорию просроченных.

- Эффективная модель по работе со штатом разработчиков

ИТ-команда Группы обеспечивает бесперебойную работу сервисов Займера. Команда функционально разделена на три непересекающихся контура: первый занимается всеми основными бизнес-процессами, (как, например, взыскание); второй занимается сугобо скоринговыми решениями (платформой, скоринговой моделью); третий – аналитический контур (расчет и подготовка различных видов отчетности и показателей). В рамках отдельных масштабных проектов, таких, как разработка новой платформы, Группа использует модель аутсорсинга, привлекая на непродолжительный срок команды специалистов-разработчиков сторонних компаний. Подобный подход позволяет более эффективно использовать ресурсы Группы, оптимизировать штат сотрудников и внутренние процессы, не отвлекая внутренних ИТ-специалистов от создания иных продуктов с наибольшим бизнес-эффектом.

4. Лояльная, непрерывно расширяющаяся клиентская база с потенциалом дальнейшего роста монетизации

Группа постоянно расширяет базу лояльных клиентов, являющихся основой бизнеса Группы, за счет одного из лучших на рынке ценностных предложений с точки зрения time-to-money⁹, позволяющего получить доступ к займам в формате 24/7 в течение 10-15 минут для новых клиентов, при повторном обращении время – менее 2 минут. Динамичное увеличение клиентской базы обеспечивается благодаря: созданной Группой уникальной финтех-платформе по предоставлению займов онлайн; сложившимся партнерским отношениям с ведущими лидогенераторами; фокусу на онлайн-формате взаимодействия, что отвечает современным поведенческим трендам клиентов, а также высокому качеству интерфейса взаимодействия с клиентами. Так, с 2018 года количество активных пользователей платформы выросло в 3,5 раза и достигло 1,1 млн. человек в период по состоянию на 9 месяцев 2023 г. При этом доля клиентов, повторно обратившихся за услугами Компании по результатам 2022 г. составила более 85%.

В продуктах и предложении Займера клиенты в первую очередь ценят следующее:

- Доступ к займам 24/7, высокая скорость выдачи займа и удобный клиентский путь

Выстроенная и автоматизированная система скоринга, доступ к большим данным о клиентах и собственная масштабируемая ИТ-система позволяют Группе предоставлять клиентам свои продукты и услуги с минимальными временными затратами. Для получения займа клиенту требуются лишь доступ в Интернет, ПК или смартфон и минимальный набор документов, в котором паспортные данные являются обязательным элементом. Среднее время выдачи для нового клиента составляет 15 минут, а для повторного – не более 2.

- Полное отсутствие скрытых комиссий и дополнительных услуг

В отличие от конкурентов, Группа не взимает скрытых платежей, комиссий и платы за дополнительные услуги. Данная политика Группы твердо придерживаться максимально прозрачных и доверительных отношений с клиентом обеспечивают их высокую лояльность. При этом, если Группа примет решение о необходимости получения дополнительного дохода за счет реализации дополнительных услуг, политика, ориентированная на соблюдение интересов заемщиков, останется неизменной за счет ввода ассортимента лучших

⁹ Time-to-money – «время до денег». Представляют собой время, затраченное клиентом микрофинансовой компании от момента заполнения заявки на займ, до момента получения денежных средств

предложений на рынке, продемонстрировавших свою эффективность и востребованность в продуктовых ассортиментах других игроков.

- Гибкий подход в работе с должниками

В рамках системы по работе с просроченной задолженностью Группа также придерживается клиентоориентированного подхода, в некоторых случаях пересматривая задолженность в части неустойки или процентных платежей, предлагая возможность реструктурировать задолженность или пролонгировать срок самого займа, что положительно сказывается на собираемости задолженности.

Постоянное развитие ценностного предложения Группы, а также разработка и скорая экспансия в новые продуктовые и клиентские сегменты позволяют Группе воспользоваться потенциалом дальнейшей монетизации клиентской базы. Лояльность клиентов и их эффективное удержание Группой приводят к росту LTV¹⁰ клиента, выходу на окупаемость в расчете на клиента и обеспечивают Группе долгосрочные, стабильные денежные потоки.

5. Уверенный рост финансовых показателей при сохранении высокой рентабельности

Группа демонстрирует внушительные темпы роста бизнеса, значительно превышая темпы роста рынка микрофинансирования в России. В 2022 г. на фоне сложной макроэкономической и геополитической ситуации в стране чистые процентные доходы Группы до вычета резервов составили 21,3 млрд руб., в 2,6 раза превышая показатель по итогам 2020 г. Чистая прибыль Группы выросла за период 2020-2022 гг. в 3,4 раза, составив 5,8 млрд руб., и на 34% за 9 месяцев 2023 г. по сравнению с аналогичным периодом 2022 г., составив 5,2 млрд руб. Стремительный рост бизнеса Группы обеспечивается эффективной работой маркетинга, развитием масштабируемой технологической платформы, непрерывно растущей клиентской базой с высокой долей постоянных клиентов.

Портфель выданных займов до вычета резервов также вырос в 4,5 раза, с 7,4 млрд руб. в конце 2018 г. до 33,1 млрд руб. в 2022 г. и до 33,3 млрд руб. на конец сентября 2023 г. СГТР кредитного портфеля на уровне 45% за период 2018-2022 гг. обеспечивается высоким запасом капитала (рост почти в 9,5 раз за аналогичный период), многократно превышающего минимальные нормативы достаточности и ликвидности ЦБ, а также диверсифицированным набором источников финансирования, в частности, кредитными линиями от банков-партнеров, выпусками облигационных займов, а также инвестиционными вкладами физических и юридических лиц.

Достигая опережающие темпы роста, Группа также демонстрирует рост рентабельности бизнеса. Так, отношение чистой прибыли к чистым процентным доходам до вычета резервов увеличилась с 16% в 2018 г. до 36% за 9 месяцев 2023 г.

6. Опытная команда менеджмента и современные практики корпоративного управления

Опытная команда менеджмента является одним из ключевых факторов стремительного роста Группы. Члены команды имеют высокую финансовую экспертизу, а также опыт работы в ведущих российских и международных банках: Альфа-Банк, Сбербанк, Райффайзен и др. Значительный опыт членов команды в банковском секторе способствовал реализации лучших отраслевых практик управления Группы.

Значительная часть менеджеров Группы являются частью команды с момента ее основания и прошли путь до достижения ею лидирующих позиций на рынке микрофинансирования в России, принимая непосредственное участие в формировании и масштабировании быстрорастущего и высокорентабельного бизнеса.

Одной из ключевых задач Группы в рамках корпоративного управления является забота о

¹⁰ LTV («Lifetime Value») – «пожизненная ценность» клиента. Метрика показывает прогнозную прибыль, которую клиент принесет компании за все время взаимодействия

сотрудниках, являющихся ключевым звеном непосредственного взаимодействия с клиентской базой Группы. Группа обеспечивает открытое взаимодействие, создает условия для реализации талантов сотрудников, обеспечивает справедливую оплату труда, безопасность труда и заботу о здоровье, а также карьерный рост и профессиональное развитие через корпоративное обучение и организацию спортивных и корпоративных волонтерских мероприятий.

Слабые стороны Эмитента (группы Эмитента) в сравнении с конкурентами:

1. Низкая продуктовая диверсификация

Высокая сосредоточенность на PDL займах, наиболее регулируемом сегменте по сравнению с иными сегментами рынка МФО, ослабляет позиции Группы в конкурентной борьбе за клиентов, а также несет для Группы повышенные риски влияния регулирования Банка России.

2. Низкая доля комиссионного дохода

Не высокий комиссионный доход снижает диверсификацию источников дохода Группы и повышает риск уменьшения общего дохода при возможном снижении ставки начислений по микрозаймам

2.7. Сведения о перспективах развития Группы

Группа обладает всеми необходимыми стратегическими преимуществами для реализации существенного потенциала роста на динамично развивающемся рынке микрофинансирования, в том числе за счет подтвержденной и эффективной бизнес-модели, уникальных отраслевых компетенций и масштабируемой технологической платформы.

Группа планирует в дальнейшем укреплять свои лидерские позиции на рынке и увеличивать масштаб бизнеса, реализуя следующие стратегические планы развития на горизонте в 5 лет:

- **Сохранение лидерства на рынке PDL и наращивание доли присутствия на рынке IL**

Группа продолжит и дальше развивать ключевой сегмент бизнеса – PDL-займы, для поддержания рыночного лидерства в России, а также наращивать долю присутствия на российском рынке IL.

Группой определены следующие ключевые задачи для достижения поставленной цели:

- повышение уровня одобрения заявок новых клиентов за счет улучшения рискованных и маркетинговых алгоритмов, обогащения данных, расширения клиентских сегментов (одобрение небольших сумм новым клиентским сегментам, с которыми ранее Эмитент не работал);
- повышение уровня конверсии новых клиентов из визита в выдачу за счёт обновления технологической платформы и систематической работы по улучшению продукта и пользовательского маршрута на её базе;
- увеличение среднего чека выдач повторным клиентам для компенсации инфляционных трендов, а также путем расширения продуктовой линейки;
- увеличение доли повторных клиентов за счет улучшения программы лояльности;
- рост потока целевых клиентов за счет масштабирования текущих и подключения ранее не используемых маркетинговых каналов (например, партнерские программы и акции).

- **Диверсификация бизнеса и расширение продуктовой линейки**

Группа планирует расширять линейку финансовых продуктов для дальнейшего наращивания клиентской базы и увеличения ее монетизации, в том числе, за счет POS-кредитования: кредитного продукта, способного работать на самоокупаемости, а также генерировать трафик для более маржинальных продуктов Группы (PDL / IL и др. продуктов).

В 2023 году Группой на рынок были выпущены виртуальные карты с подключением кредитного лимита, которые позволяют привлечь дополнительный поток клиентов, а также накапливать статистику для анализа клиентского поведения, оптимизировать параметры кредитных продуктов для улучшения юнит-экономики и создавать большой потенциал перекрестных продаж в рамках продуктовой линейки Группы, тем самым увеличивая показатель LTV на клиента.

Кроме того, стратегической задачей Группы является развитие собственного подразделения по управлению проблемной задолженностью, и получение прибыли от покупки и управления долговыми портфелями сторонних МФО. Высокая эффективность и маржинальность бизнеса по работе с просроченной задолженностью будет обеспечиваться за счет отлаженных и во многом автоматизированных процессов взыскания, уже применяемых командой Группы, и четкой стратегии поиска и анализа портфелей проблемной задолженности с высоким потенциалом взыскания. Группой уже разработана первая версия модели оценки займов в долговых портфелях, которая позволит прогнозировать ожидания по денежному потоку от того или иного лота, что позволит принимать правильные решения при участии в торгах.

- Развитие технологической платформы и кредитного конвейера

Группа продолжит вкладывать значительные инвестиции в развитие собственной технологической платформы в рамках дальнейшего масштабирования бизнеса для обеспечения высококачественного клиентского взаимодействия с сервисом, а также усовершенствования риск-менеджмента на всех этапах выдачи займа.

Группа развивает собственные автоматизированные модели кредитного скоринга с использованием технологий больших данных и машинного обучения, что позволит увеличить долю надежных клиентов и обеспечит рост среднего чека выдачи, сохраняя при этом стабильное кредитное качество. Динамичный процесс разработки и адаптации моделей является краеугольным камнем для планируемого расширения продуктовой линейки.

- Рост узнаваемости бренда Группы

Группа продолжит стимулировать дополнительный рост клиентской базы за счет имиджевых рекламных кампаний. По состоянию на сентябрь 2023 года показатель индекса потребительской лояльности Компании превысил 80% благодаря успешной работе с целевой аудиторией рынка. Высокий индекс потребительской лояльности, в сочетании с перформанс-маркетингом и имиджевыми активностями позволят повысить узнаваемость бренда. Используя имеющиеся у Группы возможности в области обработки данных и проводя клиентские исследования, Группа стремится выработать выигрышное позиционирование для клиентов по сравнению с конкурентами и повысить уровень узнаваемости бренда. Это позволит увеличить проникновение в рынок, привлекать целевых клиентов по приемлемой цене.

- Ценностное предложение для лояльной клиентской базы

Ценностное предложение Группы для клиентов приводит к повышению их лояльности, о чем свидетельствует высокий коэффициент удержания клиентов в процентном выражении от общей клиентской базы – ок. 86% за первое полугодие 2023 г. Группа стремится увеличить процент повторных клиентов, являющихся наиболее ценными при прогнозировании будущих денежных потоков.

Стратегия Группы состоит в том, чтобы мотивировать клиентов продолжать взаимодействовать с сервисом Группы, предоставляя им больше гибкости в части одобряемых лимитов, ставок и сроков, компенсируя пониженную стоимость риска и привлечения по данной категории клиентов. Группа планирует и дальше продолжать инвестировать в технологии и мобильный сервис, упрощая процесс предоставления займов новым и повторным клиентам. В то же время, планы Группы по внедрению новых продуктов и услуг, таких как POS-кредитование и

виртуальные карты, должны положительно отразиться на лояльности клиентов и позволят выстраивать долгосрочное сотрудничество Группы с целевой клиентской аудиторией.

- **М&А активность**

Группа рассматривает инвестиционные возможности на российском финансовом рынке как в рамках развития основных сегментов бизнеса, так и в рамках диверсификации бизнеса новыми направлениями и продуктами. Ключевые члены команды Группы обладают накопленной экспертизой в успешных М&А сделках и максимизации синергий, что позволит эффективно отбирать потенциальные инвестиционные возможности на рынке, оперативно закрывать сделки и бесшовно интегрировать компании в бизнес-модель Группы.

- **Развитие команды профессионалов**

Одним из ключевых фокусов менеджмента Группы остается сохранение и дальнейшее наращивание высококвалифицированной команды специалистов путем сбалансированной и прозрачной мотивационной структуры, профессионального развития и высокого уровня корпоративной культуры, что непосредственно сказывается на операционной и финансовой эффективности Группы.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

2.8.1. Отраслевые риски

Рост просроченной задолженности клиентов может негативно повлиять на деятельность Группы

Деятельность МФО зависит от возврата клиентами заемных денежных средств. Рост просроченной задолженности может быть вызван различными факторами. Платежеспособность существующих заемщиков может снизиться по субъективным или объективным причинам, в том числе в связи с замедлением российской экономики в целом.

Для снижения указанного риска Группа принимает меры на всех этапах предоставления услуг. На первоначальном этапе Группа осуществляет проверку потенциального клиента, оценивая его платежеспособность по различным параметрам. Помимо этого, регламентом службы урегулирования задолженности утверждены программы реструктуризации. Они включают в себя в том числе бесплатные «кредитные каникулы», реструктуризацию, предусмотренную Базовым стандартом СРО, а также ряд собственных программ лояльности, направленных на повышение платежной дисциплины заемщиков (отсрочка по времени, снижение процентной ставки, реструктуризация и т.д.). Со стороны департамента рисков исследуются статистические модели поведения реструктуризированных займов в части дефолтности, погашаемости и доходности. Работа с проблемной задолженностью собственными силами осуществляется на всех этапах, начиная с ранней просрочки и заканчивая исполнительным производством. Часть портфеля по определенным критериям отбора, не целесообразная для внутреннего взыскания, на этапе 30-90 дней просрочки передается по агентской схеме.

Регуляторные риски

Регулирование деятельности МФО на фоне роста закредитованности населения может повлиять на операционные и финансовые показатели Группы

Ограничение размера ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам было введено в 2018 г. Уменьшение этого предельного значения проводилось в 2019 г. С 1 июля 2023 г.

максимальный размер ставки снизился с 1% до 0,8% в день, объем процентных начислений - до 130% к телу основного долга, а предельное значение полной стоимости потребительского кредита – с 365% до 292% годовых.

Наряду с этим Банк России устанавливает макропруденциальные лимиты для МФО, которые ограничивают долю займов клиентам с высоким показателем долговой нагрузки. Этот механизм применяется с 1 января 2023 г., при этом регулятор устанавливает лимиты ежеквартально. Первоначальное введение подобных мер вынудило МФО сократить или перераспределить выдачу займов между группами клиентов, что непосредственно влияет на маржинальность бизнеса МФО и доступность финансовых услуг для населения.

Подобные меры со стороны регулятора влекут необходимость адаптации стратегий и риск-политик МФО к регуляторным изменениям. Ежедневная и годовая процентные ставки по продуктам Группы приближены к максимально допустимым значениям. Следовательно, снижение предельных значений может негативно повлиять на маржинальность бизнеса Группы. Кроме того, снижение ставки может привести к ужесточению требований к потенциальным клиентам, что как следствие снизит доступность услуг МФО для населения. Это может негативно сказаться на текущих долях рынка, которую занимают Группа и другие МФО.

Дальнейший рост закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики может создавать дополнительные риски. Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике. В связи с этим могут появляться инициативы, в том числе от Банка России, по ужесточению регулирования деятельности МФО, что может повлиять на операционные и финансовые показатели Группы, ее перспективы бизнеса и как следствие выплаты по Акциям.

Изменение Банком России порядка расчета обязательных нормативов для МФО может ограничить деятельность и потенциальный рост Группы, если Группа будет неспособна соблюдать применимые нормативы.

Установленный Банком России порядок расчета обязательных нормативов (достаточности собственных средств и ликвидности) оказывает значительное влияние на деятельность МФО. Нельзя исключать дальнейшее ужесточение требований к капиталу МФО со стороны Банка России.

На требования к капиталу также влияет показатель долговой нагрузки (ПДН), расчет которого является обязательным для всех заемщиков при выдаче микрозаймов от 10 тыс. руб. с 1 октября 2019 г. С 1 января 2024 г. станет обязательным расчет ПДН для займов менее 10 тыс. рублей. Показатель долговой нагрузки заемщика определяет, с каким риск-весом выданный ему заем учитывается в капитале: займы заемщика с повышенным ПДН создают дополнительную нагрузку на капитал МФО. Таким образом, порядок расчета ПДН через влияние на норматив достаточности капитала оказывает значительное влияние на деятельность МФО в целом.

В августе 2023 г. Банк России озвучил инициативу изменить нормативы достаточности капитала с 1 октября 2024 г. Эти изменения предполагают увеличение резервов МФО на возможные потери по займам, полная стоимость которых составляет 250% и выше. Такие повышения нормативов, изменения порядка расчета ПДН могут существенно повлиять на деятельность МФО.

Группа осуществляет свою деятельность на высококонкурентном российском рынке МФО

Группа конкурирует с различными МФО и может столкнуться с усилением конкуренции по мере расширения клиентской базы и в случае успешных М&А-стратегий своих конкурентов. Группа считает, что она конкурирует с другими МФО в сегменте PDL в первую очередь по ценообразованию и качеству обслуживания клиентов. В случае если нынешние и потенциальные конкуренты Группы смогут предложить займы по более низким ценам или обеспечить лучшее обслуживание клиентов, то это может привести к тому, что Группа потеряет часть клиентов, и это отрицательно скажется на бизнесе Группы. Конкуренты Группы могут оказаться в состоянии

быстрее реагировать на регуляторные изменения, появляющиеся технологии или изменения в потребностях клиентов и выделять больше ресурсов на разработку, маркетинг и продажу своих услуг. Успех конкурентов может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы. В соответствии с обозначенным риском Группа постоянно занимается сбором и анализом обратной связи от клиентов, ведет анализ всех основных конкурентов на рынке МФО, оценивает их маркетинговые показатели и активности, а также изменения в продуктах конкурентов, участвует во всех инициативах СРО и Банка России по обсуждению законопроектов, с целью управления изменениями и получением дополнительной информации о конкурентной среде, что позволяет более оперативно реагировать на изменения и тенденции рынка МФО и является преимуществом Группы на высококонкурентном рынке.

Однако гарантии того, что за счет таких отношений с клиентами, регулятором, анализа конкурентов и репутации бизнес Группы сохранится на текущем уровне или продолжит расти, отсутствуют. Кроме того, клиенты могут выбрать другое МФО в случае неудовлетворенности продуктами и услугами, ценами и качеством, некоторые из которых могут находиться вне контроля Группы, без объяснения причин.

Если Группа не сможет эффективно конкурировать в результате любого из вышеперечисленных факторов, она может потерять долю рынка и/или не сможет поддерживать или увеличивать свою выручку, что может оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние, результаты деятельности и ее перспективы.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой в своей деятельности, их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Группа не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Группы, поэтому Группа оценивает риск, связанный с возможным изменением цен на сырье, и его влияние на исполнение Группой своих обязательств по Акциям как малозначительный.

Группа несет риски роста расходов на маркетинг из-за роста конкуренции за клиентов, изменением регулирования рынка рекламы, информационных ресурсов, и сети Интернет. Для снижения этого риска в маркетинговую стратегию Группой заложена диверсификация и поиск новых каналов привлечения клиентов. Группа оценивает риск, связанный с ростом расходов на маркетинг, и его влияние на исполнение Группой своих обязательств по Акциям как малозначительный.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Группы, и их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Стоимость услуг Группы ограничена предельными значениями, установленными законом или определенными регулятором. Указанные риски и последствия их наступления описаны выше.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Группа осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации. На результаты деятельности Группы оказывают и, как ожидается, будут оказывать существенное влияние изменения социальной, экономической и политической ситуации в России.

Относительная нестабильность российской экономики может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

За последние три десятилетия российская экономика испытывала и продолжает испытывать в то или иное время влияние различных факторов, связанных с неустойчивыми темпами развития, такими как:

- волатильность валового внутреннего продукта (ВВП), его значительные спады или существенное замедление темпов роста по сравнению с другими развитыми странами;

- внешнеполитические факторы;
- последствия международных санкций;
- существенное изменение процентных ставок;
- снижение реального располагаемого дохода населения;
- высокая зависимость российской экономики и государственного бюджета от цен и объемов экспорта сырьевых товаров;
- высокая волатильность курса рубля;
- неопределенность, связанная с трансграничным движением капитала.

Поскольку Россия добывает и экспортирует значительный объем сырой нефти, природного газа, металлов и других сырьевых товаров, российская экономика может быть уязвима к колебаниям цен на соответствующие сырьевые товары, которые демонстрируют время от времени достаточно высокий уровень волатильности.

Санкции, введенные Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран, и наднациональными институтами, могут оказать негативное влияние на российскую экономику. Нет никаких гарантий того, что какие-либо меры, принятые Правительством Российской Федерации для смягчения негативного эффекта санкций, приведут к устойчивому росту российской экономики в долгосрочном периоде. Существенное ухудшение экономического положения или отсутствие позитивных изменений в Российской Федерации может оказать неблагоприятное воздействие на бизнес Группы.

Возможное ухудшение в глобальной экономике в целом и в крупных экономиках в частности, таких как Европейский Союз, Соединенные Штаты Америки или Китай могут оказать негативное влияние на объем внешней торговли Российской Федерации, темпы роста российской экономики или инфляцию.

С одной стороны, ухудшение экономической ситуации может положительно сказаться на динамике спроса на финансовые услуги Группы. С другой стороны, экономические спады могут также привести к удлинению платежных циклов, увеличению затрат на взыскание и дефолтам клиентов Группы. Кроме того, наступление или сохранение неблагоприятных экономических условий может затруднить получение Группой финансирования для своей деятельности, возможностей роста или стратегических приобретений.

Возможные военные конфликты, санкции со стороны других государств, введение чрезвычайного положения могут негативно сказаться на деятельности Группы.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз, Великобритания и некоторые другие страны, и наднациональные институты вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении Российской Федерации, российских граждан, юридических лиц и секторов российской экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового и акционерного финансирования. В частности, в результате санкций, введенных некоторыми странами против Российской Федерации и отдельных юридических и физических лиц, российские компании практически полностью потеряли доступ к международному рынку акционерного и заемного капитала, что может привести к существенному росту стоимости финансирования, усилению их зависимости от государственной поддержки и внутрироссийских источников финансирования. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Рост геополитической напряженности в связи с продолжающейся ситуацией вокруг Украины в 2022-2023 гг. также привел к росту

неопределенности в условиях ведения бизнеса в России, увеличению рисков дополнительных санкций и общим снижением интереса иностранных инвесторов к российскому рынку.

Группа также может оказаться подверженной санкционным рискам. Ситуация с санкциями является сложной, непредсказуемой и изменчивой. Введение санкций в отношении российских компаний и физических лиц, секторальных санкций, усиление внимания со стороны зарубежных контрагентов, изменения в длительных режимах санкций – все эти факторы могут существенно повлиять на экономическую ситуацию в стране в целом и негативно повлиять на деятельность Группы.

Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного и/или военного положения в отдельных регионах, на территории которых он ведет свой бизнес, и в России в целом. В связи с проведением специальной военной операции в Украине эти риски повысились. Данные риски не могут быть оценены Эмитентом, так как находятся вне его контроля и зависят от ситуации в мире, в России и в ее отдельных регионах.

Такие возможные события, как частичная или всеобщая военная мобилизация, могут оказывать негативное влияние на бизнес Группы, т.к. Группа существенным образом зависит от кадрового потенциала.

Любой из вышеперечисленных факторов по отдельности или в совокупности может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных выше рисков Группа предпримет все возможные меры для минимизации негативных последствий. Для митигации возможного влияния части рисков Эмитент предпримет ряд мер защиты и разработает план возможных мероприятия Группы на случай реализации того или иного риска. Однако необходимо отметить, что предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Риски, связанные с внутриполитической ситуацией в Российской Федерации, могут оказывать влияние на результаты деятельности Группы.

Политическая ситуация в Российской Федерации характеризуется достаточно высоким уровнем стабильности. Стабильность политического курса является важной предпосылкой для осуществления предпринимательской деятельности в любой стране.

Изменение политической обстановки само по себе не должно приводить к изменению условий осуществления деятельности Группы. Вместе с тем, Эмитент не может гарантировать, что стабильность политического курса будет сохраняться неограниченное время, при этом наступление таких событий может оказать существенное влияние на результаты деятельности Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента.

Риски, связанные с географическим положением регионов присутствия Группы

Основным регионом присутствия Эмитента исторически является Российская Федерация. Эмитент оценивает ситуацию в Российской Федерации как стабильную и благоприятную (с учетом общестрановых рисков, описанных выше).

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Группа осуществляет свою основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. минимальны, так как деятельность Группы существенным образом не зависит от физического расположения объектов бизнеса внутри страны, а также в связи с отсутствием сейсмической, а также иной опасной природной или техногенной активности и повышенной опасности стихийных бедствий в регионе присутствия Группы.

Риск, связанный с введением чрезвычайного положения, крайне трудно прогнозировать. Примеры реализации данного риска можно сравнить с ограничительными мерами, предпринятыми российским правительством, равно как и правительствами иных стран, в связи с распространением вируса COVID-19, которые оказали существенное влияние на экономику практически всех стран мира, в том числе на российскую. Так, изменение подхода к работе в связи с увеличением возможностей удаленной работы после COVID-19 усилило конкуренцию за квалифицированный персонал на развивающихся рынках и ожидается, что эта конкуренция будет расти и в дальнейшем. В связи с этими тенденциями Эмитент ожидает дальнейший рост заработной платы квалифицированного персонала. Если Эмитенту не удастся переложить увеличение данных расходов на клиентов или сократить рост расходов на заработную плату за счет повышения операционной эффективности, это может оказать существенное негативное влияние на прибыль Группы.

Риски, связанные с забастовками, не характерны для России последних двух десятилетий. В 1990-е годы на этапе становления рыночной экономики в России были многочисленные случаи проведения забастовок, иных форм коллективных протестов. Как правило, эти случаи были связаны с недостаточным уровнем или невыплатой заработной платы. В настоящее время благодаря усиленному вниманию государства к вопросам своевременности исполнения обязанностей по оплате труда данные риски носят единичный характер. Однако нет уверенности в том, что ситуация останется неизменной при существенном ухудшении экономической ситуации в России, что в результате может негативно отразиться на безостановочной деятельности российских предприятий.

2.8.3. Финансовые риски

Риск изменения процентных ставок

Изменение чистого процентного дохода и прибыли Группы практически не зависит от ключевой ставки Банка России. Финансирование своей операционной деятельности через такие долговые инструменты, как банковские кредитные линии используется Группой только в крайних случаях. Принимая во внимание высокую достаточность собственных средств и активную генерацию капитала, Группа уже длительный период времени не прибегает к использованию кредитных линий. С учетом высокой доходности бизнеса Эмитента риск влияния изменения процентных ставок оценивается как незначительный.

Размещенные Эмитентом в 2021 году выпуски облигаций будут погашены в течение 2024 года. Доля стоимости фондирования в структуре себестоимости Эмитента в основном незначительная, поэтому рост ключевой ставки не окажет существенного влияния на прибыльность Эмитента.

Валютные риски

Учитывая, что Группа осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, не имеет существенных вложений в иностранные компании, стоимость чистых активов которых подвержена риску изменения курсов валют, Группа не имеет поступлений, выраженных в иностранной валюте, а доля издержек в иностранной валюте занимает крайне незначительную часть в общих издержках компании, риски, связанные с колебаниями валютных курсов, не могут являться факторами прямого влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы и оцениваются Эмитентом как несущественные.

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, и как следствие, на деятельность самой Группы.

Инфляционные риски

При осуществлении финансового планирования своей деятельности Группа осуществляет корректировку предполагаемых денежных потоков на коэффициент дисконтирования стоимости денег во времени, учитывая фактор их обесценения, а также оценивает эффективность использования привлеченных и собственных финансовых ресурсов с учетом целевого значения

уровня инфляции. Однако при этом инфляционные ожидания населения могут существенным образом влиять на спрос на финансовые услуги Эмитента, а также на изменение склонности к досрочному погашению займов потребителями.

По мнению Эмитента рост показателя инфляции не несет для Эмитента существенных рисков, поскольку средний срок займов, выдаваемых Группой, составляет 1 месяц. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут повлиять на выплаты по ценным бумагам Эмитента – 25% годовых. В текущей ситуации, с учетом декларируемой Центральным Банком России политике по таргетированию инфляции, достижение такого уровня Эмитент считает маловероятным.

В случае существенного изменения инфляции Группа планирует соответствующим образом скорректировать политику по снижению затрат. Однако следует учитывать, что часть риска не может быть полностью нивелирована, поскольку указанные риски в большей степени находятся вне контроля Группы, а зависят от общеэкономической ситуации в стране.

Иные финансовые риски

Риск ликвидности

В Группе реализован централизованный подход к управлению риском ликвидности. Подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, является финансовая служба, которая осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении Группы запаса ликвидности и структуры ликвидных активов для покрытия обязательств, планирование потребности в фондировании в целях обеспечения планового роста активов, планирование структуры ликвидных активов для всестороннего покрытия риска ликвидности, выполнение обязательных нормативов ликвидности и пр.

Процессы управления риском ликвидности интегрированы в систему планирования Группы, то есть результаты функционирования системы используются для принятия управленческих решений.

Управление риском ликвидности происходит посредством мониторинга уровня краткосрочной ликвидности за текущий операционный день (текущий мониторинг); прогнозного анализа уровня краткосрочной ликвидности в периоде до 30 дней (краткосрочный прогноз); мониторинга и прогноза изменения уровня долгосрочной ликвидности; контроля обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Помимо анализа ликвидности в период стандартного функционирования Эмитента, финансовая служба осуществляет стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Эмитента и его финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Эмитента.

Учитывая широкий перечень мероприятий по управлению риском ликвидности вероятность его наступления оценивается Эмитентом как низкая. В случае реализации риска ликвидности Группа может воспользоваться открытыми банковскими кредитными линиями для восполнения краткосрочных кассовых разрывов, которые, в связи с высоким уровнем ликвидности, в течение длительного времени не используются.

Показатели консолидированной финансовой отчетности Группы, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков. Риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Группы, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков
----------------------	-------------------------------------	---	--

Риск изменения процентных ставок	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Увеличение ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы, и, как следствие, снизит чистую прибыль
Валютный риск	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	У Группы отсутствуют требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте
Риск роста инфляции	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Увеличение инфляции может привести к увеличению затрат и снижению чистой прибыли
Риск ликвидности	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение уровня ликвидности может привести к неспособности выполнять условия заключенных контрактов и снижению объема выдачи, что, как следствие снизит чистую прибыль

2.8.4. Правовые риски

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах

Правовое регулирование налоговых отношений осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом РФ, а также рядом законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъекта РФ, местном уровне. При этом законодательство о налогах и сборах нередко содержит нечеткие формулировки и/или пробелы в регулировании отдельных вопросов.

Кроме того, ФНС России и Минфин России выпускают разъяснения по вопросам налогового законодательства, которые нередко представляют собой противоположные позиции по одному и тому же вопросу. Указанные разъяснения, а также судебная практика по налоговым спорам существуют по ограниченному кругу вопросов, подвержены периодическим изменениям, характеризуются непоследовательностью толкования.

Как следствие изложенного, высок риск оспаривания со стороны налоговых органов корректности применения налогового законодательства и доначисления Эмитенту и/или компаниям Группы сумм налогов, применения штрафов, суммы которых могут оказаться значительными. Такие условия создают трудности при планировании налоговых расходов и могут оказать неблагоприятное воздействие на результаты деятельности Группы.

Основные риски, связанные с изменениями налогового законодательства, выражаются в возможности введения новых и/или увеличения существующих налогов, а также в возможном отказе в предоставлении налоговых льгот и/или их отмене.

В случае наступления соответствующих событий Группа может понести дополнительные расходы или не достичь ожидаемого уровня прибыли за счет увеличения налоговой нагрузки, что может в свою очередь сказаться на общих результатах финансово-хозяйственной деятельности Группы и исполнении обязательств, в том числе по ценным бумагам.

Для минимизации рисков, связанных с изменением законодательства о налогах и сборах, компании корректируют при необходимости бизнес-процессы, проводят актуализацию существующих типовых форм договоров, вносят изменения в учетные политики. Эмитент оценивает степень влияния на бизнес новых законодательных инициатив, изменений в правоприменительной практике, связанных с налоговыми спорами, проводит своевременные оценки влияния возможных изменений в налоговом законодательстве на показатели своей деятельности.

В настоящее время Эмитент оценивает влияние на деятельность Группы рисков, связанных с изменением налогового законодательства на внешних рынках, как малозначительное, поскольку ведет свою деятельность на территории РФ. Однако следует учитывать, что в случае привлечения финансирования на внешних рынках и увеличении количества операций с нерезидентами Группа будет в большей степени подвержена рискам изменения налогового законодательства иностранных государств. Эмитент считает, что наличие на текущий момент большого перечня международных соглашений об избежании двойного налогообложения позволит минимизировать возможное негативное влияние от изменения иностранного налогового законодательства.

Риски, связанные с изменением законодательства в сфере персональных данных

Правовое регулирование, определяющее порядок сбора, обработки, передачи и защиты данных, получаемых от заказчиков, партнеров и работников, регулируется целым рядом российских нормативно-правовых актов. Основу российского регулирования составляет Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», требования которого соблюдает Группа.

Однако существует вероятность, что их интерпретация и применение изменятся таким образом, что это войдет в противоречие со сложившейся на сегодняшний день практикой. Если это произойдет, на Группу могут быть наложены штрафные санкции или могут быть выданы предписания, требующие внесения изменений в бизнес-процессы Группы, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности Группы. За последние два года в России стали чаще обсуждаться массовые случаи незаконного распространения персональных данных со стороны агрегаторов и маркетплейсов и как следствие привлечение их к ответственности. Возрастающее внимание общественности к данным вопросам может привести к повышению требований, а также усилению санкций за их нарушение.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Основная деятельность Эмитента и Группы не подлежит лицензированию. Вместе с тем, Эмитент и Группа подвержены регуляторным рискам, которые имеют аналогичное воздействие на их деятельность, подробнее см. п. 2.8.1 и 2.8.7.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент (подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение)

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы, в том числе по вопросам лицензирования, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента и/или компаний Группы, Эмитент оценивает как незначительные.

На дату утверждения Проспекта ни Эмитент, ни компании Группы Эмитента не участвуют в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на их деятельность.

Эмитент внимательно изучает изменения судебной практики, связанной с его деятельностью, с целью оперативного учета данных изменений в деятельности Эмитента и его Группы. Эмитент предпринимает все возможные действия, направленные на уменьшение риска неверного применения правовых норм, в частности: организует повышение квалификации сотрудников подразделений компании; при необходимости прибегает к услугам консультантов.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

При ведении хозяйственной деятельности Эмитент и компании Группы эмитента выстраивают договорные отношения преимущественно с резидентами РФ, расчеты с которыми номинированы в российских рублях. С учетом изложенного Эмитент оценивает риски, связанные с изменением валютного законодательства как незначительные.

Вместе с тем инвесторы могут сталкиваться с индивидуальными рисками при необходимости конвертации в иностранные валюты дивидендов, получаемых от Эмитента.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин

Группа не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с чем Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Группы.

В связи с отсутствием экспортных сделок, попадающих под таможенное регулирование, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют.

Группа подвержена риску наложения административных штрафов:

- со стороны ФССП (Федеральной службы судебных приставов) за нарушение норм Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ. В частности, такие нарушения могут выражаться в оказании психологического давления, введении в заблуждение, превышении частоты взаимодействия с должником, отсутствии информирования о привлечении коллекторского агентства и т.д. Кроме того, с 1 февраля 2024 г. вступают в силу изменения в законодательстве, которые предусматривают введение нового порядка работы с просроченной задолженностью для МФО. В частности, ФССП получает полномочия по контролю деятельности МФО, наряду с коллекторскими агентствами, в части работы с просроченной задолженностью. Устанавливаются новые стандарты взаимодействия с должниками, гарантирующие обеспечение их прав;
- со стороны Центрального банка за нарушение норм Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных нормативных актов подведомственных Центральному банку. В частности, такие нарушения могут касаться несвоевременной передачи данных в Бюро кредитных историй, запроса кредитного отчета в отсутствие надлежащего согласия, несоблюдение установленного порядка максимально допустимый доли отдельных видов займов, предоставляемых физическим лицам и иное.

Группа прилагает усилия, направленные на обучение сотрудников Службы по урегулированию задолженности, изменение процессов взыскания в соответствии с требованиями законодательства, доработку систем обмена данными, обжалование постановлений о привлечении к административной ответственности.

Вместе с тем, Эмитент не может гарантировать, что нарушения законодательства не будут допущены в будущем, и к Группе не будут применяться соответствующие санкции. Группа

стремится свести к минимуму возможные случаи нарушения законодательства. Размер штрафных санкций не окажет существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности Группы и исполнения Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Способность Группы успешно осуществлять свою деятельность зависит от её деловой репутации

Эмитент считает, что бренд и репутация Группы являются важными активами, которые помогают отличать её продукты, решения и услуги от предложений конкурентов, позволяют Эмитенту поддерживать прочные отношения с клиентами, а также способствуют его усилиям по найму и удержанию высококвалифицированных сотрудников. Однако репутации Группы потенциально может быть нанесен материальный ущерб в результате таких событий, как неправомерные действия или нарушения требований со стороны сотрудников Группы, споры с клиентами, недостатки внутреннего контроля, ошибки или предполагаемые недостатки в продуктах и услугах, проверки органов государственной власти или судебные разбирательства.

Некорректное освещение деятельности Группы, формирование негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Группы, качестве предоставляемых услуг может негативно сказаться на операционной деятельности Группы и её финансовых результатах.

Негативное освещение Эмитента, Группы, менеджмента и (или) акционеров в средствах массовой информации или социальных сетях сможет оказать существенное негативное влияние на их репутацию, независимо от того, насколько правдива данная информация. Иногда в российской прессе или социальных сетях появляются спекулятивные сообщения, содержащие утверждения о преступном поведении или коррупции со стороны компаний или отдельных лиц, финансовой устойчивости эмитентов и других факторах, которые потенциально могли бы негативно влиять на финансовые или операционные показатели, независимо от того, имеют ли эти утверждения под собой какую-либо основу.

Группа активно формирует окружающее её российское информационное пространство. В связи с этим Группа активно управляет своим социально-медийным имиджем, стремится к открытым коммуникациям с заинтересованными сторонами и активно управляет собственным новостным контентом, участвует в различных конференциях и презентациях для популяризации своей продукции и услуг.

В рамках сохранения репутации и работы над правильным имиджем Группа в целом и Эмитент в частности повышают качество и уровень корпоративного управления, совершенствуют ценовую политику, развивают этическое поведение и компетентность персонала.

2.8.6. Стратегический риск

Риск отсутствия ожидаемого роста

Будущий успех Группы будет частично зависеть от её способности управлять и успешно реализовывать запланированный рост, сохраняя при этом свою корпоративную культуру и эффективную операционную деятельность. Способность Группы эффективно управлять своим ростом подвержена ряду рисков, в том числе:

- неспособность разрабатывать и успешно продавать услуги и решения, отвечающие быстро изменяющимся технологическим трендам, отраслевым стандартам и требованиям клиентов;
- трудности в подборе, обучении и удержании квалифицированных специалистов, обладающих навыками, необходимыми для поддержки роста бизнеса Группы;
- проблемы, связанные с поддержанием внутреннего контроля в растущем бизнесе;
- потеря ключевых работников в руководстве Группы;

- проблемы, связанные с сохранением культуры, ценностей и рабочей среды Группы, ориентированной на производительность.

Соответственно, по мере роста Группы могут возникнуть дополнительные требования к команде высшего руководства, вспомогательным функциям, включая бухгалтерию, продажи и маркетинг, а также к другим ресурсам. Если Группа не сможет эффективно управлять своим ростом, это может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты и перспективы деятельности Группы.

Рост Группы зависит от высшего руководства и Совета директоров

Будущий успех Группы в значительной степени зависит от продолжения работы и эффективности команды высшего руководства, которая обладает значительными знаниями отрасли Группы и опытом работы. Отсутствуют гарантии того, что текущие ключевые фигуры высшего руководства продолжат свою работу в Группе и не расторгнут существующие соглашения. Кроме того, Группа может столкнуться с трудностями при привлечении новых членов высшего руководства с надлежащей квалификацией.

В результате выход одного или нескольких людей из состава высшего руководства или невозможность нанять дополнительных руководителей могут нарушить деятельность Группы или ограничить ее способность реализовывать свои стратегические инициативы, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы, а также на рыночную стоимость акций Эмитента.

Эмитент оценивает этот риск как низкий.

Рост Группы зависит от способности нанимать и удерживать квалифицированный персонал

Успешная реализация стратегии Группы зависит от способности продолжать привлекать, обучать, мотивировать и удерживать квалифицированный персонал. Нехватка квалифицированного и мотивированного персонала может негативно сказаться на развитии и росте Группы. Любая потеря квалифицированного персонала, высокая текучесть кадров или постоянные трудности с закрытием вакансий подходящими кандидатами могут оказать существенное негативное влияние на способность Группы эффективно конкурировать в своей деятельности.

Кроме того, для привлечения или удержания квалифицированного персонала Группе, возможно, придется предложить пакеты компенсаций и другие преимущества, которые могут привести к увеличению расходов на персонал. Неспособность привлечь, обучить, мотивировать и удержать квалифицированный персонал при разумных затратах может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Любая деятельность по слиянию и поглощению может оказаться неудачной, потребовать значительных ресурсов или привести к значительным непредвиденным потерям, затратам или обязательствам

В рамках своей бизнес-стратегии Группа намерена осуществлять стратегические приобретения компаний с целью расширения своей продуктовой экосистемы и усиления текущих компетенций.

Подобные приобретения сопряжены с многочисленными рисками, которые варьируются в зависимости от их масштаба и характера. Определение подходящих целей для приобретения часто может быть затруднено, и Группа может оказаться не в состоянии осуществить такие приобретения на выгодных условиях. В частности, Группа может быть неспособна установить достаточный контроль за приобретенной компанией, в результате чего лишится возможности определять ключевые решения, в том числе принимать решения о распределении прибыли. При приобретении компаний Группа может быть вынуждена соблюдать баланс интересов между Группой и основателями таких компаний, которые участвовали в разработке приобретаемых продуктов, в результате чего интеграция в Группу не будет успешной.

Также сделки по приобретению компаний не всегда могут в конечном итоге помочь в достижении стратегических целей Группы. Иногда даже тщательный анализ объектов приобретения может не выявить всех существенных проблем, необходимых для точной оценки затрат или потенциальных непредвиденных убытков в связи с конкретной сделкой. Группа может понести непредвиденные расходы или издержки, включая расходы на обесценение активов после приобретения актива, расходы, связанные с ликвидацией дублирующих функций, судебными разбирательствами, и другие обязательства. Кроме того, Группа может столкнуться с трудностями при интеграции бизнесов приобретаемых компаний, в том числе при интеграции со своими технологическими системами и при применении собственных процессов внутреннего контроля. Существует также риск того, что Группа может столкнуться с проблемами при интеграции персонала из приобретенных компаний в свою корпоративную культуру.

Эмитент не может гарантировать реализации всех ожидаемых результатов, в том числе синергии которых он добивается при приобретениях, в ожидаемом объеме или в ожидаемые сроки.

Реализация любого из вышеуказанных рисков может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты и перспективы деятельности Группы.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Группы

Риски, связанные с исключением Эмитента из реестра МФО:

Исключение Эмитента из реестра МФО может привести к приостановке деятельности, что негативно отразится на операционных и финансовых показателях Группы.

Согласно ст. 5 Федерального Закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «Закон о МФО») юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций, который ведется Банком России, и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из реестра.

Согласно ст. 7 Закона о МФО Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, в том числе, в случае неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований Закона о МФО, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России, Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и других оснований.

В связи с общей правовой неопределенностью и ужесточением регулирования деятельности МФО, появлению без достаточного и разумного периода ввода в действие нормативных актов разного уровня, частого обновления списков в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, риск неоднократного нарушения требований вышеуказанного законодательства, в том числе по причине человеческого фактора, исключить невозможно.

С вышеуказанным риском также тесно связан риск исключения Банком России МФО из реестра в связи с неоднократным в течение года представлением существенно недостоверных отчетных данных.

Несоблюдение установленных Банком России нормативов и прочих регуляторных требований несет за собой риск исключения Компании из Реестра МФО и приостановку деятельности.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Реализация услуг Группы зависит от бесперебойной работы сайта, приложений, и информационных систем в целом. Если уязвимости в инфраструктуре не будут выявлены, и сотрудники Группы не смогут отреагировать на новые и все более сложные методы кибератак, сайт может быть временно

недоступен, в результате чего количество клиентов уменьшится, и конверсия выдачи займов сократится.

Группа также не может гарантировать обнаружение всех уязвимостей, особенно в свете быстро меняющихся стандартов безопасности, на которые Группа должна реагировать. Служба информационной безопасности ИТ принимает все необходимые меры для снижения вероятности наступления риска, в том числе включает особые режимы защиты сайта для противодействия кибератакам.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента и Группы не подлежит лицензированию. У Эмитента отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц, в том числе по долгам собственных дочерних (подконтрольных) обществ, в связи с чем такие риски минимальны. Величина потенциальных убытков от инвестирования в дочерние общества не превышают величину их капиталов.

Эмитент также обращает внимание, что в соответствии с п. 2 ст. 67.3 ГК РФ дочернее общество не отвечает по долгам основного хозяйственного общества, при этом основное хозяйственное общество отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение указаний или с согласия основного хозяйственного общества, за исключением случаев голосования основного хозяйственного общества по вопросу об одобрении сделки на общем собрании участников дочернего общества, а также одобрения сделки органом управления основного хозяйственного общества, если необходимость такого одобрения предусмотрена уставом дочернего и (или) основного общества. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного хозяйственного общества последнее несет субсидиарную ответственность по его долгам.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10% общей выручки от продажи услуг Группы:

Основная деятельность Группы связана с предоставлением населению денежных средств. В связи с этим отсутствуют клиенты, на оборот с которыми приходится более 10% общей выручки от продаж услуг.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана с производством, риск негативного воздействия деятельности на окружающую среду Эмитентом оценивается как незначительный.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Риск влияния стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий Эмитентом оценивается как незначительный.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация в указанном пункте не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Риски ликвидности и волатильности

Ожидается, что акции Эмитента получат листинг и будут допущены к торгам на Московской Бирже. Тем не менее активность вторичных торгов может быть ограничена. Наличие активного ликвидного рынка, как правило, приводит к меньшей ценовой волатильности и к более эффективному исполнению заявок инвесторов на покупку или продажу. Если активный ликвидный рынок обращения для акций так и не возникнет, цена акций может отличаться большей волатильностью, и могут возникнуть трудности с выполнением заявок по покупке или продаже акций.

Цена, по которой торгуются акции, может значительно меняться под воздействием множества факторов, некоторые из которых никак не связаны с Эмитентом или с его операционными и финансовыми показателями, в том числе:

- ситуация на российском и международном финансовых рынках;
- ситуация в российской и глобальной экономиках;
- макроэкономические условия в отрасли Группы;
- различия в операционных результатах, а также их несоответствие публично объявленным ожиданиям Эмитента, аналитиков по акциям и других участников рынка ценных бумаг;
- разнообразие инструментов, предоставляемых фондовым рынком;
- различия с национальным и отраслевым темпами роста;
- публикация аналитических отчетов и исследований о секторе, Группе или конкурентах Группы;
- финансовые и операционные показатели конкурентов Группы;
- изменения в государственном законодательстве или нормативных актах и т.д.

Котировки акций в процессе обращения ценных бумаг могут быть существенно ниже, чем цены, которые сложатся в начале их обращения на биржевых торгах и в иное время.

Если аналитики по акциям или отраслевые аналитики опубликуют неточное или неблагоприятное исследования о бизнесе Группы, цена и объем торгов акциями могут снизиться

Объем торгов и цена акций на вторичном рынке частично зависят от исследований и отчетов, которые публикуют аналитики по акциям или отраслевые аналитики об Эмитенте и его бизнесе. Эмитент не может контролировать этих аналитиков, а аналитики, публикующие отчеты об Эмитенте, могут иметь относительно небольшой опыт анализа Эмитента или сектора, что может повлиять на их способность точно прогнозировать операционные и финансовые показатели Эмитента, что повышает вероятность того, что Эмитент может не оправдать их ожиданий и прогнозов. Если не найдется аналитиков, которые будут обеспечивать аналитическое покрытие акций Эмитента, это может негативно сказаться на цене акций Эмитента. Если один или несколько аналитиков, анализирующих акции Эмитента, изменят рекомендацию по акциям Эмитента, опубликуют неверный или неблагоприятный отчет об Эмитенте, прекратят предоставлять аналитическое покрытие по акциям Эмитента или не будут регулярно публиковать отчеты об Эмитенте, спрос на акции Эмитента может снизиться, что может привести к снижению цены или объемов торгов акциями Эмитента.

Акции Эмитента могут потерять листинг на Московской Бирже или уровень листинга может быть понижен

Эмитент намерен получить листинг на Московской Бирже. Для поддержания уровня листинга акций на Московской Бирже Эмитент будет обязан соблюдать требования листинга, включая, среди прочего, соблюдение российского законодательства о ценных бумагах и нормативных актов Банка России, а также определенные требования к корпоративному управлению, объему торгов на вторичном рынке, доли и стоимости акций в свободном обращении.

Существенное нарушение правил и требований листинга может стать основанием для понижения уровня листинга или делистинга акций. Такое понижение или делистинг может оказать негативное влияние на ликвидность и цену акций Эмитента.

Также после подачи заявления о включении акций в список ценных бумаг, допущенных к торгам на Бирже, Эмитент будет подчиняться специальным правилам, касающимся использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, правилам российского законодательства о ценных бумагах, включая требования к отчетности и раскрытию информации. Существенное нарушение этих правил также может стать основанием для исключения акций из списка ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам.

Будущие продажи акций Эмитента могут повлиять на их рыночную цену

В случае листинга акций Эмитента на Московской Бирже Эмитент может проводить размещения акций или инструментов, конвертируемых в акции, а существующие акционеры могут продавать крупные пакеты акций на публичном рынке. Эмитент может прибегнуть к таким новым выпускам, а акционеры – к продажам для финансирования своего органического роста, приобретений или по другим причинам. Подобные размещения или продажи могут оказать неблагоприятное влияние на цену акций Эмитента на вторичных торгах. Последующие предложения акций могут также приводить к размытию долей существующих акционеров.

Эмитент может принять решение не выплачивать дивиденды в будущем

Любое будущее решение об объявлении и выплате дивидендов будет зависеть от применимого законодательства и коммерческих соображений (включая, помимо прочего, применимые нормативные акты, ограничения, результаты деятельности Эмитента, финансовое состояние, потребности в денежных средствах, договорные ограничения и будущие проекты, и планы Эмитента). Несмотря на то, что Совет директоров Эмитента планирует утвердить дивидендную политику, Эмитент не может дать никаких гарантий того, что он выплатит какие-либо дивиденды в будущем, так как рекомендация по выплате дивидендов и их количеству остается на усмотрение Совета директоров, которая впоследствии должна быть одобрена общим собранием акционеров Эмитента. Если по какой-либо причине Эмитент примет решение не выплачивать дивиденды в будущем это может негативно сказаться на цене, по которой будут торговаться акции Эмитента на вторичном рынке.

Выплата дивидендов (в случае их объявления) по акциям и доход в виде материальной выгоды от приобретения акций ниже справедливой рыночной стоимости могут облагаться налогом

Выплата дивидендов по акциям Эмитента и финансовый результат от купли-продажи акций Эмитента подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При определенных обстоятельствах налогооблагаемый доход в форме так называемой материальной выгоды может возникнуть у акционеров, если акции приобретены по цене ниже рыночной стоимости. Инвесторам следует проконсультироваться со своими собственными налоговыми консультантами относительно налоговых последствий получения дивидендного дохода и дохода по операциям с акциями, а также материальной выгоды в отношении акций.

Цели Группы, а также допущения и суждения, лежащие в основе публикуемых Эмитентом финансовых прогнозов и других прогнозных показателей эффективности, могут оказаться неточными, и в результате Группа может оказаться не способной успешно оправдать заявленные ожидания или достичь запланированных финансовых результатов

Информация, касающаяся перспектив Группы и любых прогнозных показателей эффективности, содержащаяся в настоящем Проспекте представляет собой только оценки Эмитента. Такие оценки и убеждения отражают ряд допущений, любое из которых может не подтвердиться по причине как известных, так и непредвиденных рисков, неопределенностей и других важных факторов. Любые прогнозы, допущения и оценки, содержащиеся в Проспекте, несут в себе неотъемлемую степень неопределенности и могут не учитывать все факторы, имеющие значение. Если допущения, на которых основаны оценочные данные, окажутся неточными, это может приводить к более низким, чем ожидалось, темпам роста или менее благоприятному положению Группы на рынке, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы в будущем.

Риски, связанные с приобретением свыше 10 процентов акций Эмитента без согласия Банка России

Эмитент является микрофинансовой компанией. В соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании) и (или) получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляется при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок) в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации».

Предварительное согласие Банка России требуется также при установлении юридическим или физическим лицом в результате совершения одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании (далее – «установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании»).

Требования, установленные выше, распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании и установления группой лиц контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании.

Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, подлежит последующему одобрению Банком России, если соответствующая сделка (сделки) была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании).

При выявлении нарушения требований о получении согласия (предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании Банк России направляет предписание об устранении такого нарушения в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 09.12.2020 № 745-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций,

выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления уведомления об исполнении предписания, акта об отмене предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)».

Предписание, указанное выше, подлежит исполнению указанным в нем лицом одним из следующих способов:

- 1) получение от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании;
- 2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) микрофинансовой компании и (или) сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании.

В случае неисполнения указанного выше предписания указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, а также последующей сделки (сделок) указанного лица, направленной на приобретение акций (долей) этой микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой микрофинансовой компании.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Группы

Операционный риск

В Группе функционирует система управления операционным риском, которая позволяет своевременно выявлять, оценить операционный риск, минимизировать возникшие последствия и проводить мероприятия по недопущению возникновения подобных инцидентов в будущем (при необходимости).

В целях выявления и оценки операционных рисков в Группе используются следующие инструменты:

- сбор и анализ событий операционного риска Компании;
- самостоятельная оценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы риска;

Для повышения эффективности системы управления операционным риском в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы (действующие сотрудники Группы, наделенные дополнительными функциями по управлению операционными рисками в рамках процессов подразделений).

Служба управления рисками обеспечивает внедрение системы управления операционными рисками в Группе, осуществляет контроль за результатами функционирования системы, оказывает методологическую помощь как Риск-координаторам, так и отдельным сотрудникам подразделений.

В соответствии с требованиями СРО регулярно формируется отчетность по системе управления рисками, в т.ч. по операционному риску.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента

Совет директоров

1. Фамилия, имя, отчество: Мигаль Мария Олеговна – Председатель Совета директоров

Год рождения: 1991

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: специалист в области международных отношений, специальность: международные отношения;
- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: магистр, специальность: история.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2019	2022	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Заместитель директора по персоналу
2022	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Директор по персоналу
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Советник по кадровым вопросам
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров является членом Комитета по аудиту

2. Фамилия, имя, отчество: Адамович Иван Александрович

Год рождения: 1992

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2022	2022	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Заместитель финансового директора

2022	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Финансовый директор
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Советник по финансам
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров является Председателем Комитета по аудиту

3. Фамилия, имя, отчество: Ищенко Наталья Анатольевна

Год рождения: 1980

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Кубанский государственный аграрный университет, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2021	2022	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Операционный директор
2022	2023	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Исполнительный директор
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Советник по стратегии и развитию бизнеса
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров является членом Комитета по аудиту

4. Фамилия, имя, отчество: Касьянов Виктор Александрович

Год рождения: 1986

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2022	2023	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Директор по инвестициям
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Директор по развитию бизнеса

2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров
------	------	---	------------------------

Член Совета директоров не является членом комитетов Совета директоров

5. Фамилия, имя, отчество: Кобзев Валентин Николаевич

Год рождения: 1983

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- среднее специальное, Кемеровский профессионально-технический колледж, квалификация: специалист по социальной работе.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2017	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Коммерческий директор
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Член Совета директоров

Член Совета директоров не является членом комитетов Совета директоров

Единоличный исполнительный орган:

Фамилия, имя, отчество: Макаров Роман Сергеевич

Год рождения: 1980

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности:

- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит;
- высшее, Кемеровский государственный университет, квалификация: математик, системный программист, специальность: прикладная математика и информатика.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
2018	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Генеральный директор
2022	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Заместитель генерального директора по разработке

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрен

Ниже указана информация в отношении всех членов органов управления Эмитента:

Никто из членов органов управления Эмитента не имеет участия в уставном капитале Эмитента и не обладает обыкновенными акциями Эмитента. Ценные бумаги, конвертируемые в акции Эмитента, в обращении отсутствуют.

Члены органов управления Эмитента не владеют долями участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также ценными бумагами, конвертируемыми в акции подконтрольных Эмитенту организаций.

Родственные связи между членами органов управления Эмитента и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

Члены органов управления Эмитента не привлекались к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти.

Члены органов управления Эмитента не занимали должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2. Сведения о политике Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента

Политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов Совета директоров Эмитента на дату утверждения Проспекта отсутствует.

К дате утверждения Проспекта членам Совета директоров Эмитента не выплачивалось вознаграждение и не компенсировались расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров Эмитента.

На дату утверждения Проспекта соглашения и решения Общего собрания акционеров Эмитента относительно размера вознаграждения и компенсации расходов, подлежащих выплате или компенсации членам Совета директоров Эмитента, отсутствуют.

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрен.

3.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Комитет по аудиту

В соответствии с п. 3 ст. 64 Закона об акционерных обществах Совет директоров формирует Комитет по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, в том числе с оценкой независимости аудитора и отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общества.

Эмитентом сформирован Комитет по аудиту Совета директоров. Комитет по аудиту состоит из 3 членов. На дату утверждения Проспекта членами Комитета по аудиту Совета директоров являются:

1. Адамович Иван Александрович (Председатель Комитета по аудиту);
2. Ищенко Наталья Анатольевна;
3. Мигаль Мария Олеговна.

Подробные сведения о членах Комитета по аудиту см. в п. 3.1 Проспекта ценных бумаг.

Положение, определяющее функции и требования к формированию и количественному составу Комитета по аудиту Совета директоров, утверждено Советом директоров Эмитента (приложение № 1 к Проспекту).

Управление рисками и внутренний контроль

Управление рисками и внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью являются неотъемлемой частью деятельности Эмитента и представляет собой непрерывный процесс, протекающий на всех уровнях управления, направленный на достижение целей Эмитента и на повышение качества принимаемых руководством решений, в соответствии с Политикой по управлению рисками и внутреннему контролю Эмитента, утвержденной Советом директоров Эмитента (приложение № 2 к Проспекту).

Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Эмитенте создано специальное структурное подразделение – Служба управления рисками и внутреннего контроля.

Функции и задачи указанного структурного подразделения определены в вышеуказанном документе.

Информация о руководителе указанного подразделения приведена в п. 3.4 Проспекта.

Внутренний аудит

Внутренний аудит организован в Эмитенте путем создания отдельного структурного подразделения – Подразделения внутреннего аудита в соответствии с Положением о внутреннем аудите, утвержденным Советом директоров Эмитента (приложение № 3 к Проспекту).

Функции и задачи указанного структурного подразделения определены в вышеуказанном документе.

Информация о руководителе указанного подразделения приведена в п. 3.4 Проспекта.

Ревизионная комиссия (ревизор)

Ревизионная комиссия уставом Эмитента не предусмотрена

До включения Акций Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской Бирже, Совет директоров Эмитента утвердит правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации. Генеральный директор Эмитента утвердит перечень инсайдерской информации, который будет раскрыт на официальном сайте Эмитента в сети Интернет.

3.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Руководитель подразделения внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество: Иванова Наталья Геннадьевна

Год рождения: 1979

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

- высшее, Кузбасский государственный технический университет, квалификация: экономист-менеджер, специальность: экономика и управление на предприятии (по отраслям)

Все должности, которые руководитель Отдела внутреннего аудита занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершающихся отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Период		Наименование организации	Должность
2018	2020	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Начальник отдела внутреннего контроля

2020	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Директор службы внутреннего аудита
------	------	---	------------------------------------

Руководитель службы управления рисками и внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество: Сныткин Алексей Викторович

Год рождения: 1980

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

- высшее, Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, квалификация: инженер, специальность: машины и технология литейного производства;

Все должности, которые руководитель подразделения управления рисками занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Период		Наименование организации	Должность
2023	н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РобоФинанс»	Руководитель проектного анализа
2023	н.в.	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Займер»	Директор по управлению рисками и внутреннему контролю

Информация в отношении всех лиц, перечисленных в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

Лица не обладают долями участия в уставном капитале Эмитента и обыкновенными акциями Эмитента. Лица не могут приобрести акции Эмитента в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица не владеют долями участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также ценными бумагами, конвертируемыми в акции подконтрольных Эмитенту организаций.

У лиц отсутствуют родственные связи с членами органов управления Эмитента.

Лица не привлекались к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти.

Лица не занимали должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьёй 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют соглашения или обязательства Эмитента, или подконтрольных Эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале. Работникам Эмитента или подконтрольных ему организации опционы Эмитента не предоставлялись. В случае заключения таких соглашений или возникновения обязательств Эмитента, касающиеся возможности участия работников Эмитента подконтрольных организаций в его уставном капитале, информация об этом будет раскрыта в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе их общий объём, а также совокупное количество обыкновенных акций Эмитента, которая может быть приобретена работниками.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 1.

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента, не входят номинальные держатели акций Эмитента.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям Эмитента и для составления которого номинальные держатели акций Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Эмитента): на дату утверждения Проспекта ценных бумаг все акции Общества принадлежат единственному акционеру. В соответствии с п. 3 ст. 47 Закона об акционерных обществах решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. Списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Эмитента, не составляются.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего заверченного отчетного периода: собственные обыкновенные акции, находящиеся на балансе Эмитента, отсутствуют.

Информация о количестве акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: обыкновенные акции Эмитента, принадлежащие подконтрольным ему организациям, отсутствуют.

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.

Седов Сергей Александрович

размер доли голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 100

вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение

признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в Эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) Эмитента): участие (доля участия в уставном капитале) в Эмитенте

иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Специальное право отсутствует.

Раздел 5. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

5.2. Сведения о рейтингах Эмитента

В случае присвоения Эмитенту и (или) ценным бумагам Эмитента рейтинга по каждому из известных Эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются объект рейтинга: Эмитент

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата рейтингового события	Рейтинговое событие	Значение кредитного рейтинга
03.03.2023	Подтверждение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз стабильный
09.03.2022	Подтверждение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз стабильный
12.03.2021	Присвоение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз стабильный

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current/>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

место нахождения кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: 109240, г. Москва, Николяямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: 7710248947

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) кредитного рейтингового агентства, присвоившей рейтинг: 1037700071628

иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют

5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента

Категория акций: обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой акции: 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 100 000 000 (сто миллионов) штук

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Закона о РЦБ, государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 (ноль) штук

Количество объявленных акций: 100 000 000 (сто миллионов) штук

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 (ноль) штук.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: 0 (ноль) штук

Регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации: 1-01-16767-А от 02.11.2023

В соответствии с пунктом 20.2. Устава Эмитента (подпункты (1)-(3)):

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право получать часть прибыли от деятельности Общества (дивиденды);
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента

Информация не приводится, т.к. Эмитент был зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества 07.12.2023 и не имеет в этом статусе завершенных отчетных лет и последнего заверщенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указывается общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость: отсутствуют

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций) размещение которых завершено	Облигации	Иные
	3	0

Общий объем по номинальной стоимости, руб.	1 300 000 000	0
--	---------------	---

Зарегистрированные выпуски ценных бумаг, размещение которых не началось или выпуски ценных бумаг, находящиеся в процессе размещения, отсутствуют.

Эмитент раскрывает информацию о выпусках ценных бумаг в соответствии с требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа к раскрытию информации эмитентами, ценные бумаги которых

допущены к организованным торгам без их включения в котировальные списки и без регистрации проспекта ценных бумаг. Тексты решений о выпуске ценных бумаг раскрыты на странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38344&type=7>.

5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

У Эмитента отсутствуют неисполненные или ненадлежащим образом исполненные обязательства по ценным бумагам

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»

Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК - Р.О.С.Т.»

Место нахождения: 107076, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 5Б

ИНН: 7726030449

ОГРН: 1027739216757

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: № 045-13976-000001

Дата выдачи: 03.12.2002

Дата окончания действия: бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: ФКЦБ

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента: 07.12.2023

5.9. Информация об аудиторе Эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) Эмитента указывается следующая информация:

1.

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Эскорт»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Аудит-Эскорт»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7714103163
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700309669
место нахождения:	115477, город Москва, ул. Кантемировская, д. 58, помещ. XVIII, к. 151, этаж 3
отчетные годы и (или) иные отчетные периоды, за которые аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента:	2020, 2021, 2022

вид отчетности, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка	бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
--	---

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитор Эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Последний заверченный отчетный год - 2022	Выплачено, рублей
Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитор Эмитента, в том числе:	820 800
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку) обязательной отчетности Эмитента	820 800
размер вознаграждения за оказание, сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0

2.

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7701017140
основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027700058286
место нахождения:	101990, город Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр.2АБ
отчетные годы и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за которые (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Эмитента:	2020, 2021, 2022, 9 месяцев 2023 года
вид отчетности, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка	консолидированная финансовая отчетность индивидуальная финансовая отчетность сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитор Эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Последний заверченный отчетный год - 2022	Выплачено, рублей
---	-------------------

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитор Эмитента, в том числе:	6 500 000
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку) обязательной отчетности Эмитента	6 500 000
размер вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом и подконтрольными Эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей

Информация в отношении всех аудиторов:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором: сопутствующие аудиту услуги не оказывались.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента: доли участия в уставном капитале Эмитента отсутствуют.

предоставление Эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): Эмитент не предоставлял заемные средства указанным лицам.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют.

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: такие лица отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором Эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: Эмитент и аудитор в период осуществления им аудиторской деятельности отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены. В

соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: такие вознаграждения отсутствуют

Порядок выбора аудитора Эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, и его основные условия:

При выборе аудитора Эмитента для проверки отчетности, составленной в соответствии с МСФО, проводился сравнительный анализ коммерческих предложений аудиторских компаний.

При определении компании с наилучшими условиями принимались во внимание следующие критерии:

- деловая репутация аудитора;
- наличие в штате специалистов, обладающих дипломами международно-признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций;
- наличие опыта работы по проектам первого применения МСФО;
- наличие опыта работы с компаниями ИТ-отрасли;
- профессионализм рабочей группы, квалификация и опыт специалистов;
- стоимость услуг;
- готовность аудитора работать по установленным Эмитентом срокам.

Оценка предложений осуществлялась уполномоченными сотрудниками Эмитента.

Оценка предложений включала проведение переговоров.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента для утверждения общим собранием акционеров Эмитента, в том числе орган управления Эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора Эмитента

Вопрос об утверждении аудитора Эмитента включается в повестку каждого годового общего собрания акционеров. Также вопрос об утверждении аудитора Эмитента по решению Совета директоров может быть включен в повестку внеочередного общего собрания акционеров. Повестка дня общего собрания акционеров формируется Советом директоров.

Акционеры (акционер) Эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе вносить вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и предлагать формулировки решений по соответствующим вопросам, а также предлагать кандидатуру аудитора. Такие предложения должны поступить Эмитенту не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. Решение о включении предложенных вопросов в повестку принимает Совет директоров. Порядок внесения и рассмотрения предложений акционеров относительно повестки годового общего собрания акционеров установлен ст. 53 Закона об АО.

5.10. Иная информация об Эмитенте

В проспект ценных бумаг Эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества Эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению Эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности: иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2020-2022 годы, составленной в соответствии с МСФО:

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 1 января 2020;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020.

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2020-2022 годы с приложением заключений независимого аудитора приведена в приложении № 4 к Проспекту.

Информация о составе годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности правопреемника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество.

Состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составленной в соответствии с МСФО:

- заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 2022 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 2022 года;
- сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 2022 года;
- примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Эмитента за девять месяцев 2023 года приведена в приложении № 5 к Проспекту.

Информация о составе годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности Эмитента, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности правопреемника - Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2022 г.;
- отчет об изменениях собственного капитала за Январь – Декабрь 2022 г.;
- отчет о денежных потоках за Январь – Декабрь 2022 г.;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2021 г.;
- отчет об изменениях собственного капитала за Январь – Декабрь 2021 г.;
- отчет о денежных потоках за Январь – Декабрь 2021 г.;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 год.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- аудиторское заключение;
- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2020 г.;
- отчет об изменениях собственного капитала за Январь – Декабрь 2020 г.;
- отчет о денежных потоках за Январь – Декабрь 2020 г.;
- пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2020, 2021 и 2022 годы с приложением заключений независимого аудитора приведена в приложении № 6, приложении № 7 и приложении № 8 к Проспекту соответственно.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 9 месяцев 2023 года, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 30 сентября 2023 г.;
- отчет о финансовых результатах за Январь – Сентябрь 2023 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2023 года приведена в приложении № 9 к Проспекту.

Информация о составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, приведена на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности правопреемника - Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер», реорганизованного в форме преобразования в акционерное общество.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: акции

Категория (тип): обыкновенные

7.2. Указание на способ учета прав

Не применимо

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

В соответствии с пунктом 20.2. Устава Эмитента (подпункты (1)-(3)):

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

- право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право получать часть прибыли от деятельности Общества (дивиденды);
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо

7.4.3. Права владельца облигаций

Не применимо

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Не применимо

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Не применимо

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Не применимо

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Не применимо

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Не применимо

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо

7.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Сведения в настоящем разделе не указываются, так как Проспект составлен в отношении размещенных ценных бумаг (акций).

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Не применимо

Приложение № 1.

Положение о комитете по аудиту совета директоров

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО МФК «Займер» от 11.12.2023
(протокол № 1 от 11.12.2023)

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ
Совета директоров Акционерного общества Микрофинансовая компания
«Займер»

г. Новосибирск, 2023 г.

Настоящее положение (далее – **Положение**) о Комитете по аудиту Совета директоров Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее также – **Общество**) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, Правилами листинга ПАО Московская Биржа, Уставом Общества и иными внутренними документами Общества.

Положение является основным документом, регламентирующим деятельность Комитета по аудиту Совета директоров Общества (далее — Комитет) и определяющим его основные цели деятельности, компетенцию, полномочия, а также структуру, порядок формирования состава Комитета и порядок его работы.

Комитет является коллегиальным совещательным органом Совета директоров Общества (далее — Совет директоров), не является органом управления Общества согласно законодательству Российской Федерации и не может выступать в отношениях с третьими лицами от имени Общества.

В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Совету директоров.

1. Цели и функции Комитета

1.1 Основной целью Комитета является содействие эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

1.2 Основными функциями Комитета являются:

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- б) контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- в) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

1.3 Основными полномочиями Комитета являются:

1.3.1 В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности Общества;
- б) анализ существенных положений учетной политики для целей формирования финансовой отчетности Общества;
- в) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и консолидированной финансовой отчетности Общества, а также подготовка рекомендаций Совету директоров, касающихся ее утверждения;
- г) анализ годовой финансовой отчетности и соответствующих документов, подаваемых в регулирующие органы, с целью определения их полноты, непротиворечивости информации, и представления обоснованной и ясной оценки финансового положения Общества, показателей деятельности Общества и перспектив Общества;
- д) обеспечение понимания процесса подготовки Обществом промежуточной финансовой отчетности, а также характера и степени участия внутренних и внешних аудиторов в процессе ее подготовки;

е) анализ промежуточной финансовой отчетности совместно с руководством Общества и внешними аудиторами до подачи в регулирующие органы, с целью оценки полноты и непротиворечивости информации;

1.3.2 В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

а) анализ и контроль за адекватностью, надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, включая системы информационной и технологической безопасности;

б) оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;

в) анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;

г) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж;

д) анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов (соответствующих положений внутренних документов Общества, регулирующих управление конфликтом интересов);

е) оценку процедур, используемых Обществом для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Общества, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;

ж) рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Общества и действий, предпринятых для устранения замечаний, контроль за своевременностью рассмотрения замечаний.

1.3.3 В области проведения внутреннего аудита:

а) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего аудита в Обществе;

б) рассмотрение плана работы подразделения внутреннего аудита, а при его отсутствии – уполномоченного лица, осуществляющего функцию внутреннего аудита в Обществе (далее – **Подразделение внутреннего аудита**), анализ соответствующего бюджета Подразделения внутреннего аудита (а также любых последующих изменений), а также рассмотрение отчетов функции внутреннего аудита, результатов проведенных проверок, оценок системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления, в том числе планов по устранению выявленных недостатков;

в) подготовка рекомендаций по внесению изменений и дополнений и утверждению политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);

г) предварительное рассмотрение вопросов о назначении на должность (освобождении от занимаемой должности) руководителя функции внутреннего аудита и размере его вознаграждения;

д) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита и обеспечение устранения необоснованных ограничений деятельности Подразделения внутреннего аудита;

е) оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

ж) обеспечение эффективного взаимодействия между Подразделением внутреннего аудита и внешними аудиторами Общества.

1.3.4 В области внешнего аудита:

а) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

б) оценку независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Общества, включая оценку кандидатов в аудиторы Общества, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов Общества, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

в) обеспечение эффективного взаимодействия между Подразделением внутреннего аудита и внешними аудиторами;

г) рассмотрение иных вопросов, которые находятся в компетенции Совета директоров и могут повлиять на достоверность финансовой отчетности Общества.

1.3.5 В области противодействия недобросовестным действиям работников Общества и третьих лиц:

а) контроль эффективности функционирования системы выявления и оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Обществе;

б) контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

в) контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Общества по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

1.4 По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены иные вопросы, не предусмотренные Положением.

1.5 Комитет может адаптировать свою деятельность для приведения ее в соответствие с изменениями финансово-хозяйственной обстановки, потребностей акционеров и требованиям действующего законодательства.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМИТЕТА

2.1 Комитет вправе:

2.1.1 на постоянной или временной основе привлекать и по своему усмотрению пользоваться услугами независимых от менеджмента Общества консультантов, экспертов и советников, необходимых Комитету для выполнения своих обязанностей.

2.1.2 привлекать сотрудников Общества, в компетенции, полномочиях и (или) должностных обязанностях которых находится решение и (или) подготовка соответствующих вопросов, включая хранение и обработку информации, необходимых для их решения. Решения Комитета о привлечении таких сотрудников основываются на решениях Совета директоров Общества и носят обязательный прямой характер как для привлекаемых сотрудников, так и для самого Общества.

2.1.3 запрашивать и получать необходимые для выполнения обязанностей документы и информацию у должностных лиц Общества.

2.2 Комитет обязан:

2.2.1 осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно в интересах Общества;

2.2.2 своевременно предоставлять Совету директоров экономически и юридически обоснованные рекомендации (заключения) по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров, отнесенным к компетенции Комитета;

2.2.3 своевременно информировать Совет директоров о выявленных, в пределах своей компетенции рисках, которым подвержено Общество;

2.2.4 соблюдать все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Общества и связанные с режимом безопасности и сохранностью конфиденциальной информации Общества;

2.2.5 предоставлять отчет о деятельности Комитета и оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Общества по итогам отчетного года;

2.2.6 соблюдать иные обязанности, предусмотренные Положением.

3. Состав Комитета

3.1 Комитет формируется решением Совета директоров в количестве не менее 3 (трех) членов Совета директоров.

3.1 Члены Комитета могут быть избраны в состав Комитета неограниченное количество раз с учетом положений п. 3.3 ниже.

3.2 После включения ценных бумаг Общества в котировальный список ценных бумаг ПАО Московская Биржа Комитет должен состоять только из членов Совета директоров, являющихся независимыми директорами, а если это невозможно в силу объективных причин, – большинство членов Комитета должны составлять независимые директора, а остальными членами Комитета по аудиту могут быть члены Совета директоров, не являющиеся единоличным исполнительным органом Общества.

3.3 Срок полномочий членов Комитета не может превышать срок полномочий действующего на момент назначения состава Совета директоров. Полномочия члена Комитета прекращаются с момента прекращения у члена Комитета полномочий члена Совета директоров (в том числе, при выбытии из состава Совета директоров). Полномочия всех членов Комитета, а также любого из членов Комитета могут быть прекращены в любое время по решению Совета директоров.

3.4 Комитет возглавляет Председатель, утверждаемый Советом директоров из числа членов Комитета, являющихся независимыми директорами. Председатель Совета директоров не может являться Председателем Комитета.

3.5 Председатель Комитета не может быть избран Председателем другого комитета Совета директоров Общества.

3.6 Один из независимых директоров – член Комитета должен обладать опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита финансовой отчетности.

3.7 При принятии Советом директоров решения о создании Комитета до сведения членов Совета директоров должна быть доведена информация о работе Комитета прежнего состава Совета директоров.

3.8 По решению Совета директоров полномочия любого члена Комитета (всех членов) могут быть прекращены досрочно. Председатель и члены Комитета могут сложить с себя свои полномочия при направлении заявления в Председателю Совета директоров Общества.

3.9 Председатель Комитета:

- обеспечивает разработку и вынесение на утверждение Комитета плана работы Комитета;
- организует работу и созывает заседания Комитета и председательствует на них;
- определяет форму проведения, дату, время и место проведения заседаний Комитета, а также повестку дня заседаний Комитета;
- определяет список лиц, приглашаемых для участия в заседании Комитета;
- организует ведение протокола заседаний Комитета (далее — Протокол) и подписывает его;
- дает поручения членам Комитета, связанные с необходимостью более детального изучения вопросов и подготовкой материалов для рассмотрения на заседании Комитета;
- докладывает о результатах работы Комитета на заседаниях Совета директоров;
- осуществляет контроль исполнения принятых решений;
- выполняет иные функции, вытекающие из целей и существа деятельности Комитета.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТА

4.1 План работы Комитета составляется с учетом плана работы Совета директоров и предложений Председателя, а также членов Комитета сроком на один календарный год и утверждается на очном заседании Комитета.

4.2 Заседания Комитета проводятся регулярно, но не реже 4 (четырёх) раз в год. Повестка дня заседаний должна включать следующие обязательные вопросы:

- 4.2.1 о предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 4.2.2 о предварительном утверждении годовой консолидированной финансовой отчетности
- 4.2.3 о планировании деятельности внутреннего аудита
- 4.2.4 о результатах деятельности внутреннего аудита.

4.3 Повестку дня заседания определяет Председатель Комитета.

4.4 Вопросы, предлагаемые на рассмотрение Комитета, направляются на имя Председателя Комитета через Секретаря Комитета способом, позволяющим зафиксировать факт их отправки.

4.5 Предложения о включении в повестку дня заседания Комитета вопросов, относящихся к компетенции Комитета, могут быть внесены следующими лицами: членами Комитета, членами Совета директоров, не являющимися членами Комитета; Генеральным директором; внешним аудитором Общества; руководителем Подразделения внутреннего аудита.

4.6 При внесении в повестку дня заседания Комитета того или иного вопроса должна раскрываться и доводиться до сведения Комитета вся информация о наличии личной заинтересованности члена Комитета в его рассмотрении. Данная информация отражается в Протоколе.

4.7 По решению большинства членов Комитета повестка дня заседания может быть изменена и (или) дополнена непосредственно в ходе заседания Комитета.

4.8 Лица, не являющиеся членами Комитета, включая членов Совета директоров, могут посещать заседания Комитета только по приглашению Председателя Комитета.

5. ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ

5.1 Заседания Комитета проводятся в очной форме (путем совместного присутствия). При проведении заседания Комитета в очной форме (путем совместного присутствия членов Комитета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, включая использование систем видеоконференц-связи (в том числе Zoom, Skype, Teams и т.п.), позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Комитета, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания Комитета. Лица, приглашенные для участия в заседании Комитета, могут представить свои письменные мнения по вопросам повестки дня.

5.2 В целях оперативного решения задач, стоящих перед Комитетом, допускается проведение заочного голосования по вопросам повестки дня, осуществляемое путем письменного опроса членов Комитета.

5.3 Решение о созыве заседаний принимает Председатель Комитета.

5.4 Комитет может проводить свои заседания совместно с другими комитетами Совета директоров.

5.5 Председатель Комитета или по его поручению секретарь Комитета направляет членам Комитета, а также иным заинтересованным лицам (приглашенным или имеющим право присутствовать на заседании Комитета) уведомление о дате, повестку дня и материалы к заседанию Комитета не позднее, чем за 3 (три) дня до заседания по электронной почте.

5.6 Члены Комитета обладают равными правами при принятии решений по рассматриваемым на заседании вопросам. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета иному лицу, в том числе другому члену Комитета, не допускается.

5.7 Заседание Комитета является правомочным (имеется кворум), если в нем приняли участие не менее половины от общего числа членов Комитета. В случае отсутствия кворума Председатель Комитета обязан принять решение о переносе заседания Комитета.

5.8 Решение считается принятым, если «за» проголосовало большинство членов Комитета, принимавших участие в заседании. В случае отсутствия члена Комитета на заседании по уважительной причине (болезнь, командировка и т.д.) он вправе представить Комитету свои предложения по проектам решений по вопросам повестки дня в письменном виде.

5.9 В случае несогласия с принятым решением член Комитета вправе изложить в письменном виде свое особое мнение, которое подлежит приобщению к Протоколу.

5.10 На заседаниях Комитета ведется Протокол, в котором указывается место и время проведения заседания (дата и время окончания приема бюллетеней и подведения итогов голосования), лица, принявшие участие в заседании (заочном голосовании), повестка дня, вопросы, поставленные на голосование, предложения членов Комитета по рассматриваемым вопросам, итоги голосования и принятые решения. Протокол подписывает Председатель Комитета, который несет ответственность за правильность его составления, и секретарь Комитета. Подлинники Протоколов учитываются и хранятся в Обществе.

5.11 Организационно-техническое обеспечение деятельности Комитета осуществляет секретарь Комитета. Функции секретаря Комитета осуществляет Корпоративный секретарь Общества либо секретарь Комитета, утверждаемый решением Комитета по представлению Председателя Комитета.

5.12 Секретарь Комитета обеспечивает хранение Протоколов и их доступность для ознакомления всеми членами Совета директоров Общества.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1 В период исполнения обязанностей члена Комитета, а также после окончания срока полномочий в Комитете, лица, являющиеся (являвшиеся) членами Комитета, обязаны соблюдать требования конфиденциальности в отношении получаемой ими в связи с их деятельностью в Комитете информации, не являющейся общедоступной.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1 Положение, а также любые изменения и дополнения к нему, включая новую редакцию Положения, утверждаются Советом директоров.

7.2 Все вопросы, не урегулированные в Положении, регулируются действующим законодательством РФ, Уставом, внутренними документами Общества.

7.3 В случае если в результате изменения законодательства РФ и/или нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ними, указанные пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение в соответствующей части Положения действует законодательство РФ.

Приложение № 2.

Политика по управлению рисками и внутреннему контролю.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров АО МФК «Займер» от
11.12.2023 (протокол № 1 от 11.12.2023)

ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ
Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер»

г. Новосибирск 2023

Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
3.	ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СУРiВК	4
4.	ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУРiВК КОМПАНИИ, ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ОТДЕЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ	6
5.	ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ СУРiВК	8
6.	МЕТОД ОЦЕНКИ УРОВНЯ ОПАСНОСТИ РИСКА	9
7.	ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ	10
8.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЕМЛЕМЫХ УРОВНЕЙ РИСКОВ И ДОПУСТИМЫХ ВЕРОЯТНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ РИСКА И ПО КОМПАНИИ В ЦЕЛОМ	12
9.	ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ	12
10.	ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕШЕНИЙ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИНЯТИЕМ РИСКОВ, РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, А ТАКЖЕ МЕРОПРИЯТИЙ, СОБЫТИЙ И ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ	12
11.	ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	12
12.	ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ДОВЕДЕНИЯ ДО РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ ПОЛИТИКИ И ИНЫХ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ	13
13.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РЕЕСТР РИСКОВ)	13
	Приложение 1	14
	Приложение 2	15
	Приложение 3	16
	Приложение 4	17
	Приложение 5	18
	Приложение 6	19
	Приложение 7	20
	Приложение 8	21
	Приложение 9	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Политика по управлению рисками и внутреннему контролю АО МФК «Займер» (далее – **Политика**) разработано с целью определения порядка организации и осуществления процедур по управлению рисками и внутреннему контролю в АО МФК «Займер» (далее – **Компания**) посредством обеспечения реализации следующих процессов и мероприятий:
- идентификация рисков, связанных с осуществляемой деятельностью по оказанию финансовых услуг;
 - организация управления рисками, включая установление Компанией допустимых уровней потерь (лимитов) по выявленным рискам;
 - измерение и оценка рисков;
 - контроль за соответствием уровня имеющихся рисков, установленным Компанией ограничениям и за устранением выявленных нарушений.
- 1.2. Система управления рисками и внутреннего контроля (далее – **СУРиВК**) является частью системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Компании и юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется с финансовой отчетностью Компании по международным стандартам финансовой отчетности (далее также – **Группа**) в долгосрочной перспективе посредством своевременного выявления потенциальных рисков и управления существенными рисками.
- 1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (Утвержден Банком России, протокол № КФНП- 26 от 27.07.2017) и иных внутренних документов Компании.
- 1.4. Политика пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в ней сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУРиВК Компании.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Микрофинансовая деятельность	- деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой Компании, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых Компаниях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование)
СРО	- саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые компании и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»
Риск	- возможность возникновения у Компании потерь, неисполненных обязательств и иных последствий риска
Рисковое событие	- предполагаемое / наступившее событие, в результате которого у Компании могут возникнуть / возникли последствия риска
Последствия риска	- предполагаемые / наступившие: финансовые потери Компании; неисполненные финансовые обязательства Компании; другие потери и неисполненные обязательства Компании; другие предполагаемые / наступившие рисковые события и последствия риска
Источник (фактор) риска	- внешние (заемщик, рынок, форс-мажоры, регулирование и т.д.) и внутренние (ошибки менеджмента, утрата данных, иные) обстоятельства, вследствие которых у Компании могут возникнуть потери, неисполненные обязательства и иные неблагоприятные последствия рисков
Реализация риска	- произошедшее рисковое событие, наступившие последствия риска
Управление рисками	- применяемые Компанией и ее работниками в соответствии с настоящей Политикой меры и процедуры, целью которых является минимизация рисков
Система управления рисками и внутреннего	- совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач СУРиВК в Компании

контроля (СУРиВК) Оптимизация риска	- процедуры, направленные на снижение вероятности риска, либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения оптимизируемого риска)
МФО	- микрофинансовая организация
Передача риска	- переход последствий риска от МФО полностью или частично к другой Компании на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов)
Избежание риска	- замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций
Реестр рисков	- документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности Компании
Владелец риска	- работник Компании либо иное действующее в интересах Компании лицо, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков или функционирование которых непосредственно связано с источником (фактором) риска и которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками
Лимит	- установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам МФО на основании предложений риск-менеджера или руководителя подразделения риск менеджмента МФО
Кредитный риск	- риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Компанией
Риск ликвидности	- риск неспособности Компании финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Компании
Операционный риск	- риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Компании, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Компании внешних событий
Правовой риск	- риск возникновения у Компании убытков вследствие: допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности МФО); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения МФО или ее контрагентами условий заключенных договоров
Программа управления риском	- раздел настоящей Политики, в котором устанавливаются требования и условия по управлению рисками, признанными наиболее опасными.

3. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ СУРиВК

3.1. Основными целями функционирования СУРиВК в Компании являются:

- обеспечение устойчивого финансового положения Компании и Группы и защита активов;
- обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Компании и Группы;
- обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников Компании и компаний

- Группы, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Компании и Группы лиц;
- усиление конкурентных преимуществ Компании в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
- снижение объема операционных расходов и потенциальных убытков за счет минимизации рисков;
- снижение количества операционных ошибок и риск-событий за счет совершенствования методологии и доработки программного обеспечения;
- минимизация возможности факта сокрытия операционных ошибок;
- получение аналитики по реальному состоянию дел в Компании и Группе;
- превентивное выявление угроз деятельности Компании и Группы;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий, минимизация рисков;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных Уставом Компании и уставами компаний Группы. В том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Компании и компаний Группы, а также этических норм;
- 3.2.** исключение вовлечения и участия работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком. Задачами СУРиБК в Компании являются:
 - своевременное выявление, оценка наиболее опасных рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на финансовое положение Компании и Группы, и защиту активов;
 - оценка достаточности имеющихся в распоряжении Компании и компаниях Группы собственных средств и других ресурсов для покрытия и минимизации наиболее опасных и иных рисков;
 - своевременное реагирование на риски с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;
 - интеграция СУРиБК с основными бизнес-процессами в Компании и Группе и вовлечение работников Компании и компаний Группы в процесс управления рисками;
 - развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
 - регулярное информирование органов управления Компании и компаний Группы, установленных внутренними документами Компании и компаний Группы, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Политикой;
 - повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах Компании положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов Компании;
 - содержательность и устойчивость результатов проектной деятельности;
 - обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
 - обеспечение достаточной уверенности в достижении стоящих перед Компанией и Группой целей;
 - общая координация процессов управления рисками;
 - разработка методологических документов процесса управления рисками, а также разработка внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики, противодействие мошенничеству (внешнему и внутреннему), выявление конфликта интересов и управление им в деятельности;
 - анализ целесообразности заключенных договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих деятельность Компании и Группы, в том числе связанных с передачей контрольных функций на аутсорсинг;
 - контроль за соблюдением требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов Компании и Группы;
 - анализ Реестра рисков финансовой организации и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
 - осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями финансовой организации и в установленном порядке подконтрольными юридическими лицами;
 - подготовка сводной отчетности по рискам, иной управленческой информации (отчетности) по вопросам компетенции.
- 3.3.** Компания формирует СУРиБК на следующих принципах:
 - 3.3.1.** Соответствие СУРиБК виду деятельности Компании, характеру и объемам совершаемых операций

- (**принцип пропорциональности**). Компания признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности и оценивает их влияние на деятельность Компании. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Компании. В случае совмещения Компанией микрофинансовой деятельности с иными видами деятельности СУРиВК должна учитывать влияние всех осуществляемых Компанией видов деятельности. Работники Компании, совершающие операции, подверженные рискам (владельцы рисков), должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с Политикой.
- 3.3.2. **Принцип непрерывности процесса управления рисками.** Компания обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУРиВК, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Компании.
- 3.3.3. **Принцип документирования процедур в рамках СУРиВК.** Компания обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с Компанией СУРиВК, а также утверждение органами управления МФО методологических и регламентных документов по управлению рисками.
- 3.3.4. **Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУРиВК, до сведения органов управления Компанией.** Работники Компании (владельцы риска) в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать директора Службы управления рисками и внутреннего контроля о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Директор Службы управления рисками и внутреннего контроля обязан не реже одного раза в месяц предоставлять исполнительному органу Компании (Генеральному директору) информацию об уровне принятых Компанией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками. Компания обязана организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Компании относительно целей и задач СУРиВК, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками.
- 3.3.5. **Принцип эффективности** (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками. Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям Компании СУРиВК. Компания проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками.
- 3.3.6. **Принцип разделения полномочий.** Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Компании в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рискового события) и вероятности их реализации.
- 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУРиВК КОМПАНИИ, ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ОТДЕЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**
- 4.1. В организационную структуру СУРиВК Компании входят следующие участники СУРиВК:
- 4.1.1. Совет директоров;
- 4.1.2. Комитет Совета директоров по аудиту;
- 4.1.3. Генеральный директор;
- 4.1.4. Служба управления рисками и внутреннего контроля;
- 4.1.5. Комитет по Рискам;
- 4.1.6. Ответственный за организацию системы управления рисками (далее – Ответственный сотрудник);
- 4.1.7. Владельцы риска – ответственные сотрудники подразделений.
- 4.2. Полномочия органов управления, владельцев риска в сфере управления рисками:
- 4.2.1. Полномочия и обязанности Совета директоров:
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
 - утверждает политику по управлению рисками и внутреннему контролю;
 - рассматривает и одобряет стратегию Компании;
 - утверждает и пересматривает риск-аппетит;
 - рассматривает и отслеживает наиболее существенные риски, которым подвержено Общество;
 - осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
 - осуществляет одобрение сделок в случаях, предусмотренных уставом Компании и действующим законодательством.
- 4.2.2. Полномочия и обязанности комитета Совета директоров по аудиту:
- анализ и контроль за адекватностью, надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Компании, включая системы информационной и технологической безопасности;
 - оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Компании, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;

- анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Компанией требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Компании, требований бирж;
- анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов (соответствующих положений внутренних документов Компании, регулирующих управление конфликтом интересов);
- оценку процедур, используемых Компанией для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Компании, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;
- рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Компании и действий, предпринятых для устранения замечаний, контроль за своевременностью рассмотрения замечаний.
- 4.2.3. Полномочия и обязанности Генерального директора:
 - осуществляет контроль и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержена Компания;
 - осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиБК;
 - осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Компанией требований законодательства.
- 4.2.4. Полномочия и обязанности сотрудников Службы управления рисками и внутреннего контроля (далее - риск-менеджер):
 - проведение обучения сотрудников Компании методам управления рисками;
 - проведение внутренних расследований случаев реализации рисков;
 - подготовка и предоставление Генеральному директору не реже одного раза в месяц внутренней отчетности по управлению рисками в Компании, в том числе информации об уровне принятых Компанией рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками, а также о предполагаемых в предстоящем периоде рисках и мерах по их минимизации;
 - осуществление мониторинга актуальности Реестра рисков и актуальности внутренних документов по управлению рисками и изменение этих документов; разработка и внедрение методик идентификации (выявления), оценки и контроля уровня рисков;
 - разработка и внедрение мер и процедур реагирования на рисковые события и минимизации рисков, устранения последствий реализации рисков;
 - анализ и прогнозирование состояния СУРиБК, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, оценка достаточность капитала (собственных средств), финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;
 - выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Компании, планирование и осуществление профилактических мероприятий;
 - координация взаимодействия сотрудников по вопросам управления рисками в соответствии с Политикой и иными внутренними документами Компании;
 - анализ случившихся рисковых событий и их последствий;
 - разработка и изменение программ обучения сотрудников Компании методам и инструментам управления рисками;
 - реализация внутреннего контроля в сфере СУРиБК в Компании;
 - проведение проверок процессов на предмет наличия недостатков, связанных с несоблюдением внутренних нормативных документов, в т.ч. в части управления рисками, а также с несоблюдением действующих норм законодательства;
 - подготовка рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
 - формирование отчетов по итогам проверок;
 - представление отчетов по итогам проверок органам управления МФО.
- 4.2.5. Полномочия Комитета по Рискам:
 - установление допустимых уровней потерь (лимитов) по рискам на основании предложений риск-менеджера;
 - установление периодичности мониторинга актуальности Реестра рисков и периодичности мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками;
 - установление периодичности отчетов риск-менеджера перед исполнительным органом Компании (Генеральным директором);
 - установление уровня ответственности директора Службы управления рисками и внутреннего контроля, риск-менеджера и владельцев рисков за нарушение требований законодательства в сфере управления рисками;
- 4.2.6. признание наиболее опасных для Компании рисков в соответствии с Картой рисков, являющейся в Компании отчетным документом. Полномочия и обязанности Ответственного сотрудника:
 - организация функционирования СУРиБК Компании;

- распределение полномочий и обязанностей в сфере управления рисками между работниками (владельцами риска), установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками, контроль за исполнением работниками своих обязанностей и решений вышестоящих органов;
 - утверждение правил и методов оценки рисков и формирование внутренней отчетности по управлению рисками;
 - обеспечение работников Компании, связанных с источниками риска (владельцев риска), необходимыми ресурсами для осуществления ими управления рисками;
 - обеспечение работников доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
 - принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с Уставом Компании, настоящей Политикой и другими внутренними документами Компании;
 - контроль за соответствием уровня рисков, установленным Компанией ограничениям (лимитам) и устранением выявленных нарушений ограничений рисков;
 - разработка, изменение Политики и иных внутренних документов Компании, регулирующих вопросы управления рисками;
 - организация обучения сотрудников Компании методам управления рисками.
- 4.2.7. Полномочия и обязанности сотрудников (владельцев риска):
- выявление, оценка, анализ рисков, относящихся к источникам риска, с которыми связана деятельность работника в Компании;
 - подготовка рекомендаций и решений по минимизации рисков;
 - участие в управлении рисками;
 - получение от клиентов, иных лиц документов и сведений, предусмотренных настоящей Политикой;
 - предоставление риск-менеджеру документов и сведений, предусмотренных настоящей Политикой;
 - принятие решений в сфере управления рисками в соответствии с настоящей Политикой и другими внутренними документами Компании.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ СУРiВК

- 5.1. Взаимодействие между участниками СУРiВК является неотъемлемой частью взаимодействия сотрудников Компании при осуществлении ими своих должностных обязанностей и функций.
- 5.2. Порядок взаимодействия участников СУРiВК устанавливается в программах управления рисками настоящей Политики, в приказах и распоряжениях Генерального директора, в иных локальных актах Компании.
- 5.3. Основные подходы к идентификации, контролю рисков, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков.
- 5.3.1. Идентификация рисков - выявление рисков, способных повлиять на деятельность Компании, и документальное оформление их характеристик. При этом под риском понимается опасность возникновения у Компании непредвиденных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанные с внутренними и внешними факторами.
- 5.3.2. Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления Компании.
- 5.3.3. **Виды рисков.** В целях реализации настоящей Политики Компания принимает меры по идентификации следующих основных видов рисков:
- кредитный риск;
 - риск ликвидности;
 - операционный риск;
 - правовой риск.
- 5.3.4. Компания принимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя следующие источники информации:
- реестр выявленных ошибок сотрудников со стороны Подразделения контроля качества;
 - реестр обращений клиентов;
 - реестр по инцидентам;
 - реестр обращений сотрудников о фактах выявленных нарушений;
 - реестр технических сбоев на сайте и программном обеспечении Компании, выявленных сигнальной системой бизнес-отчетности;
 - оповещения и обращения сотрудников в техподдержку Компании;
 - полученная информация по итогам проведенных проверок сотрудниками Службы управления рисками и внутреннего контроля.
- 5.4. Мониторинг рисков предусматривает постоянный анализ информации с целью:
- идентификации новых рисков, их оценки и документирования в Реестре рисков и Паспорте рисков;
 - пересмотра ключевых индикаторов и лимитов рисков;

- разработки новых, более эффективных мероприятий по управлению рисками;
 - минимизации потерь по потенциальным рисковым событиям. Мониторинг рисков осуществляется риск-менеджером.
- 5.5. Управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.**
- 5.5.1. По результатам оценки рисков риск-менеджер разрабатывает мероприятия по управлению рисками, согласовывает с Ответственным сотрудником.
- 5.5.2. Выбор методов и инструментов управления рисками осуществляется по каждому риску в зависимости от потенциальных потерь и вероятности возникновения рисков ситуаций.
- 5.5.3. Мероприятия по управлению рисками включают различные процедуры в зависимости от характера воздействия, которые делятся на следующие четыре группы:
- уклонение (отказ) от риска – отказ от совершения действий и (или) принятия решений. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
 - ограничение и предупреждение риска – удержание риска при активном воздействии на него со стороны Компании, направленном на снижение вероятности наступления рискового события или снижение потенциального ущерба от наступления рискового события. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;
 - принятие (сохранение) риска – мониторинг риска без активного воздействия на него в случаях, когда граница риска находится на приемлемом уровне или воздействие на этот риск невозможно или экономически неоправданно;
 - перенос (передача) риска – передача риска третьим лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также, когда воздействие на него со стороны Компании невозможно или экономически неоправданно, а граница риска превышает допустимый уровень.
- 5.5.4. Процедуры контроля за обеспечением управления рисками включают регулярное направление информации и установленных настоящей Политикой отчетов о состоянии системы управления рисками исполнительному органу и контролю Компании с ежемесячной периодичностью (Приложение № 4).
- 6. МЕТОД ОЦЕНКИ УРОВНЯ ОПАСНОСТИ РИСКА**
- 6.1. При оценке и анализе рисков Компания использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска.
- 6.2. Качественная и количественная методики могут применяться как в отдельности, так и в комплексе при оценке рисков.
- 6.3. Оценка рисков проводится путем расчета ключевых индикаторов риска и контроля соблюдения лимитов риска. Информация о выявленных риск-событиях передается риск-менеджеру ежемесячно на 5 (пятый) рабочий день, следующим за отчетным периодом, для формирования Паспортов риска (Приложение №1) с целью накопления информации о свершившихся в отчетном периоде риск-событиях.
- 6.4. На основании оценки рисков риск-менеджер составляет Карту рисков (Приложение №3) до 10 числа месяца, следующим за отчетным периодом.
- 6.5. В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации.
- 6.6. Значимость (ущерб) от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:
- низкая значимость – риск не влияет на уровень капитала, либо может привести к незначительному (ниже 0,1%) снижению капитала – оценивается в 1 балл;
 - средняя значимость – риск может привести к среднему снижению капитала (от 0,1% до 1%) – оценивается в 2 балла;
 - высокая значимость – риск может привести к высокому снижению капитала (свыше 1%) – оценивается в 3 балла.
- 6.7. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:
- низкая вероятность – подобных рисков в Компании не возникало, либо риски возникали не более 1 раза в год – оценивается в 1 балл;
 - средняя вероятность – подобные риски возникали однократно в предыдущих отчетных периодах, либо от 1 до 5 раз в год – оценивается в 2 балла;
 - высокая вероятность – подобные риски возникали более 5 раз в течение года – оценивается в 3 балла.
- 6.8. Риск-менеджер на основании информации об ущербе и вероятности реализации рисков, полученной от владельцев рисков, указывает все выявленные риски на Карте рисков.
- 6.9. Анализ Карты рисков позволяет сделать следующие выводы:
- обозначить группу рисков, являющихся опасными (в красной зоне) - имеющих суммарный вес в 5 баллов и более;
 - по группе Опасных рисков (в красной зоне) вынести предложения и разработать планы немедленных (первоочередных) мероприятий. Решения по Опасным рискам принимаются на Комитете по рискам,

- утверждаются собственником Компании;
 - по группе Допустимых рисков с весом 4 балла входящих в желтую зону, вынести предложения и разработать планы ежемесячных мероприятий. Решения по Допустимым рискам принимаются и утверждаются Комитетом по Рискам;
 - по группе Несущественных рисков с весом 3 балла и менее, входящих в зеленую зону, вынести предложения и разработать планы контрольных мероприятий для того, чтобы они не перешли в разряд допустимых или опасных рисков. Контрольные мероприятия реализуются владельцами рисков Компании (руководителями подразделений).
- 6.10.** Карта рисков формируется риск-менеджером ежегодно и подлежит актуализации не менее одного раза в год. Карта рисков утверждается Комитетом по рискам.
- 6.11.** Реестр рисков (Приложение №2) пересматривается Генеральным директором Компании по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков, в целях актуализации содержащихся в нем данных.

7. ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ

- 7.1.** Управление отдельными видами рисков предполагает подготовку и ведение первичной отчетности в рамках СУРиВК, идентификацию, анализ и оценку соответствующих рисков.
- 7.2. Кредитный риск** - риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Компанией;
- 7.2.1.** Лица, ответственные за управление кредитным риском заемщика: владелец риска – Директор Службы управления рисками и внутреннего контроля.
- 7.2.2.** В состав отчетности по кредитному риску входят сводные отчеты ключевых индикаторов кредитного риска (Приложение №5).
- 7.2.3.** Владелец риска в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень кредитного риска.
- 7.2.4.** Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга кредитного риска, отчет по кредитному риску и Паспорт риска предоставляются владельцем риска риск-менеджеру ежемесячно.
- 7.3. Риск ликвидности** - опасность возникновения у Компании в предстоящем месяце убытков, понимаемых как отрицательная разность при вычитании из суммы предполагаемых доходов Компании суммы предполагаемых к исполнению обязательств (расходов) на дату расчета.
- 7.3.1.** Под суммой предполагаемых (планирующихся) доходов в целях настоящей Политики понимается предполагаемый к получению Компанией в предстоящий месяц на расчетные счета и в кассу доступный к немедленному использованию ожидаемый валовый доход, включающий в себя:
- ожидаемый доход от профессиональной и иной предпринимательской деятельности; погашения пришедшие от клиентов, исчисляемые с учетом сезонности и в соответствии с финансовой моделью Компании, данные берутся из формы бюджета движения денежных средств;
 - накопленные денежные средства на первое число прогнозируемого периода на расчетном счете;
 - ожидаемые от учредителей в соответствии с договорами и иными актами субсидии, субвенции, целевые взносы (безвозвратные), целевые займы; иные предполагаемые к получению от любых лиц процентные или беспроцентные ссуды, пожертвования;
 - ожидаемые и возможные поступления по ранее заключенным Компанией кредитным договорам;
 - ожидаемые поступления по выданным ранее займам и поступления процентов по ним;
 - ожидаемые поступления по размещенным ранее депозитам и инвестициям;
 - прочие предполагаемые доходы Компании.
- 7.3.2.** Под суммой предполагаемых (планирующихся) обязательств (расходов) в целях настоящей Политики понимается сумма всех предусмотренных к исполнению в предстоящий месяц обязательств Компании, в том числе:
- прогнозируемый объем выдач на месяц, рассчитывается с учетом сезонности и в соответствии с финансовой моделью Компании, данные берутся из формы CF
 - по привлеченным (полученным) Компанией ранее кредитам, займам, субвенциям и выплате процентов по ним, иные обязательные выплаты, в т.ч. по дивидендам, выпущенным Компанией векселям, облигациям, по выкупу своих долей, акций, по страхованию ответственности и т.д.;
 - предполагаемая к начислению в предстоящем месяце сумма начислений по заработной плате работникам, выплаты по договорам подряда, предполагаемые, в связи с этим суммы налогов и страховых взносов;
 - предусмотренные к исполнению выплаты по аренде офиса, за услуги связи, командировочные, иные расходы;

- все накопленные за предыдущие периоды задолженности по налогам, заработной плате, по договорам с контрагентами и клиентами, а также задолженности по исполнительным листам и по суммам предъявленных к Компании в судебном порядке исков;
- прочие предполагаемые расходы Компании.
- 7.3.3. Лицо, ответственное за управление риском ликвидности: владелец риска – Финансовый директор
- 7.3.4. Рисковое событие:
 - рассчитанная величина вероятности реализации риска ликвидности (РЛв) равна или больше 100%;
 - рассчитанная величина значимости риска ликвидности (РЛз) равна или больше 100%;
 - риску ликвидности установлен «опасный уровень риска».
- 7.3.5. Владелец риска оценивает вероятность реализации риска ликвидности (РЛв):

$$РЛ_v = \frac{СР_v}{СД_v} * 100$$
 - где: РЛв – величина вероятности реализации риска ликвидности, СРв – сумма ожидаемых расходов в предстоящем месяце, рассчитанная в соответствии с п.7.3.2; СДв – сумма предполагаемых доходов в предстоящем месяце, рассчитанная как ожидаемая сумма по п.7.3.1.
- 7.3.6. Владелец риска оценивает значимость риска ликвидности (РЛз):

$$РЛ_z = \frac{СР_v}{СД_v + Н_v} * 100$$
 - где: РЛз – величина значимости риска ликвидности, СРв – сумма ожидаемых расходов в предстоящем месяце, рассчитанная в соответствии с п.7.3.2; Нв – сумма накопленной и доступной для использования Компанией за все предшествующие периоды чистой прибыли, СДв – сумма предполагаемых доходов в предстоящем месяце, рассчитанная как ожидаемая сумма по п.7.3.1.
- 7.3.7. Сведения и информация, необходимые для оценки риска ликвидности, устанавливаются на основе внутренней и внешней финансовой отчетности Компании.
- 7.3.8. Владелец риска в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета (Приложение 6), а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень риска ликвидности.
- 7.3.9.
- 7.3.10. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга риска ликвидности, отчет по риску ликвидности и Паспорт риска предоставляются владельцем риска риск-менеджеру ежемесячно.
- 7.4. **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Компанией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Компании внешних событий.
 - 7.4.1. Лица, ответственные за управление операционными рисками: владельцы риска – руководители подразделений.
 - 7.4.2. Рисковое событие (перечень неконечный):
 - утрата (недоступность) или похищение информации, в т.ч. персональных, конфиденциальных, служебных и иных не предусмотренных к распространению сведений;
 - нарушение или прекращение (отказ) работы информационно-технической системы;
 - несанкционированное проникновение в информационно-технические системы Компании извне;
 - неполучение или не предоставление работником Компании внешней или внутренней информации, от которой зависит принятие необходимых мер для обслуживания клиента и обеспечения функционирования Компании.
 - Владелец риска оценивает вероятность реализации операционного риска **методом экспертной оценки в соответствии с п. 6.7. Политики и передает результаты риск-менеджеру ежемесячно.**
 - 7.4.3. Риск-менеджер в соответствии с п.п.6.6. и 6.7. Политики устанавливает и фиксирует в Карте операционных рисков величину значимости операционного риска, уровень опасности операционного риска и другие предусмотренные Картой параметры по всем предусмотренным в п.7.4.1. видам операционных рисков.
 - 7.4.4. Отчет ключевых индикаторов операционного риска (Приложение №7).
 - 7.4.5. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга операционных рисков и Паспорт риска предоставляются риск-менеджером ежемесячно на согласование директору Службы управления рисками и внутреннего контроля.
- 7.5. **Правовой риск** – опасность возникновения у Компании убытков вследствие:
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по

- регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании);
 - нарушения клиентами, контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения Компанией или ее контрагентами условий заключенных договоров.
 - 7.5.1. Лица, ответственные за управление правовым риском: владелец риска — Директор по правовым вопросам.
 - 7.5.2. Рисковое событие (перечень неконечный):
 - проигранные Компанией в судах дела имущественного характера в связи с правовыми ошибками в заключенных ею договорах, во внутренних документах Компании, в предоставленных клиентам/контрагентам документах, в иных действиях Компании, а также в связи с нарушениями клиентами, контрагентами нормативных правовых актов, нарушениями Компанией или ее контрагентами условий заключенных договоров;
 - проигранные Компанией в судах дела имущественного характера в связи с противоречивостью законодательства, отсутствием правовых норм или несовершенством судебной системы.
 - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Компанией требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов Компании, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск является разновидностью правового риска и анализируется в рамках настоящей Политики, как правовой риск.
 - 7.5.3. Отчет ключевых индикаторов правового риска (Приложение № 8);
 - 7.5.4. Владелец риска в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень правовых рисков.
 - 7.5.5. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга правовых рисков, отчет по правовым рискам и Паспорт риска предоставляются владельцем риска ежемесячно риск-менеджеру.
- 8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЕМЛЕМЫХ УРОВНЕЙ РИСКОВ И ДОПУСТИМЫХ ВЕРОЯТНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ РИСКА И ПО КОМПАНИИ В ЦЕЛОМ**
- 8.1. Лимит рисков устанавливается по каждому виду риска и по Компании в целом (Приложение № 9).
 - 8.2. Порядок определения лимитов рисков предусмотрен в настоящем разделе. Лимит риска не может быть превышен без согласования с Генеральным директором Компании.
 - 8.3. Установка целевых лимитов риска производится путем ежегодного утверждения лимитов по ключевым индикаторам рисков, отраженным в Реестре рисков.
- 9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ**
- 9.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящей Политики понимаются такие внешние природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников Компании и (или) существованию самой Компании.
 - 9.2. При наступлении предусмотренных п.9.1. обстоятельств и рисков событий руководство Компании будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:
 - обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников Компании;
 - сохранение инвестированных в организацию средств учредителей и иных инвесторов, средств клиентов и контрагентов;
 - сохранение собственных средств, имущества Компании и накопленной информации;
 - сохранение способности Компании к осуществлению деятельности.
- 10. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕШЕНИЙ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИНЯТИЕМ РИСКОВ, РЕШЕНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, А ТАКЖЕ МЕРОПРИЯТИЙ, СОБЫТИЙ И ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ**
- 10.1. Решения Ответственного сотрудника, риск-менеджера и владельцев риска, предусмотренные настоящей Политикой, фиксируются в установленном Политикой сроке и порядке в Картах риска, оформляемых в электронном и документарном виде;
 - 10.2. Решения Совета директоров и Генерального директора Компании, связанные с управлением риском, принимаются и фиксируются в общем порядке в соответствии с Уставом Компании и локальными актами Компании.
- 11. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

- 11.1.** Внутренняя отчетность по управлению рисками должна содержать следующую информацию:
- лицо и (или) структурное подразделение, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;
 - периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
 - статус выполнения мероприятия;
 - остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
 - мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
 - Паспорт риска, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска.
- 11.2.** Внутренняя отчетность в соответствии с п.11.1. подготавливается, подписывается и предоставляется Генеральному директору Компании директором Службы управления рисками и внутреннего контроля ежемесячно.
- 12. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ДОВЕДЕНИЯ ДО РАБОТНИКОВ КОМПАНИИ ПОЛИТИКИ И ИНЫХ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ**
- 12.1.** Работники Компании обмениваются информацией по вопросам управления рисками в соответствии с настоящей Политикой и другими локальными актами Компании;
- 12.2.** Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Политики проводит внутреннее обучение (инструктаж) работников Компании, являющихся в соответствии с Политикой «владельцами рисков» по вопросам системы управления рисками Компании, настоящей Политики и других регулирующих актов Компании, относящихся к этой сфере;
- 12.3.** При изменении Политики или других регулирующих управление рисками актов Компании, риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Политики или иного документа проводит внутреннее обучение работников Компании, являющихся в соответствии с Политикой «владельцами рисков» по установленным изменениям и дополнениям;
- 12.4.** Предусмотренное п.п.12.2 и 12.3. обучение фиксируется в Журнале учета обучения работников в сфере управления рисками.
- 13. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КОМПАНИИ**
- 13.1.** Компания раскрывает Политику в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на странице в сети интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38344>.
- 13.2.** Сведения, полученные или установленные Компанией в процессе управления рисками, в том числе в соответствии с настоящим Положением, являются конфиденциальными и подлежат предоставлению по требованию Банка России, по требованию ЦРО, в которой состоит Компания, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.
- 14. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РЕЕСТР РИСКОВ)**
- 14.1.** Реестр рисков (Приложение 2) ведет Генеральный директор Компании и пересматривает его не реже одного раза в год с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных с целью выявления наиболее опасных рисков.
- 14.2.** Реестр рисков содержит следующую информацию:
- описание риска;
 - определение источников (факторов) риска;
 - качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность Компании;
 - оценка вероятности реализации риска;
 - оценка влияния риска на другие риски;
 - мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
 - лицо и/или подразделение, ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;
 - лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском;
 - примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения.
- 14.3.** В случае внесения Генеральным директором в Реестр рисков изменений по видам рисков и методам управления рисками он инициирует внесение изменений в Политику.

[illegible]

КАРТА РИСКОВ

Значимость (уровень ущерба)		Высокий	Средний	Низкий
Вероятность		3	2	1
Высокая	3	Опасный	Опасный	Средний
Средняя	2	Опасный	Средний	Допустимый
Низкая	1	Средний	Допустимый	Допустимый

ОТЧЕТНОСТЬ
о системе управления рисками в АО МФК «Займер»
по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Периодичность: _____

Лицо ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками (Ответственный сотрудник, риск-менеджер) - ФИО, должность _____

Периодичность и срок проведения мероприятий, статус выполнения мероприятия, в том числе фактический срок выполнения мероприятий – указывается в ПАСПОРТАХ рисков в соответствии с Политикой по управлению рисками и внутреннему контролю в Компании.

Остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий (при наличии остаточного риска) и мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения.

Приложения:

1. Реестр рисков.
2. Паспорт риска.
3. Карта рисков.

Ответственный сотрудник _____
(подпись) (расшифровка подписи)

"__" __ 20__ г.

Отчет по ключевым индикаторам кредитного риска
_____ 20__ г.

№ п/п	Ключевой индикатор риска	Лимит	Предыдущий период	Значение	Отклонение
1	FPO 5+ (новые клиенты), %				
2	FPO 5+ (постоянные клиенты), %				

Отчет по ключевым индикаторам риска ликвидности
_____ 20__ г.

№ п/п	Ключевой индикатор риска	Лимит	Значение	Предыдущий период	Отклонение
1	РЛв - вероятность реализации риска ликвидности				
2	РЛз - значимость риска ликвидности				

Отчет по ключевым индикаторам операционных рисков
_____20__г.

№ п/п	Ключевой индикатор риска	Лимит	Значение	Предыдущий период	Отклонение	Комментарий
1	Доля фактических потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %					
2	Доля потенциальных потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %					

Отчет по ключевым индикаторам правовых рисков
_____ 20__ г.

№	Ключевой индикатор риска	Лимит	Значение	Предьдущи й период	Отклонение
1	Количество поданных на Компанию исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук				
2	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук				
3	Уровень потерь в результате оплаты постановлений надзорных органов и(или) судебных решений в объеме расходов Компании (без налога на прибыль), %				

Лимиты рисков, установленные на 20__ г.

Риск	Ключевой индикатор риска	Лимит
Кредитный риск	FPD 5+ (новые клиенты), %	
	FPD 5+ (постоянные клиенты), %	
Риск ликвидности	РЛв - вероятность реализации риска ликвидности	
	РЛз - значимость риска ликвидности	
Правовой риск	Количество поданных на Компанию исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук	
	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук	
	Уровень потерь в результате оплаты постановлений надзорных органов и(или) судебных решений в объеме расходов Компании (без налога на прибыль), %	
Операционный риск	Доля фактических потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %	
	Доля потенциальных потерь (убытков) от выявленных операционных ошибок, нарушений, технических сбоев в капитале Компании, %	

Приложение № 3.
Положение о внутреннем аудите

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО МФК «Займер» от 11.12.2023
(протокол № 1 от 11.12.2023)

ПОЛОЖЕНИЕ О ВНУТРЕННЕМ АУДИТЕ
Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер»

г. Новосибирск, 2023 г.

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящее Положение о внутреннем аудите (далее – **Положение**) принято в соответствии с применимым законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также уставом и внутренними документами Акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» (далее – **Общество**).

1.2. Положение содержит цели, функции и задачи, общую характеристику и процедуры функционирования подразделения внутреннего аудита, определяет права и обязанности подразделения внутреннего аудита и права и обязанности его сотрудников.

1.3. Внутренний аудит в Обществе осуществляется специально созданным внутренним подразделением Общества (далее – **Подразделение внутреннего аудита, Подразделение**). Целью деятельности Подразделения внутреннего аудита Общества является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Общества, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Общества и его акционеров.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ, ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.1. Подразделение внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит и анализ в соответствии с квартальным планом аудита, одобренным Комитетом Совета директоров Общества по аудиту (далее – **Комитет по аудиту**).

2.2. Основными задачами Подразделения внутреннего аудита являются:

2.2.1. содействие исполнительным органам и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществу;

2.2.2. аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Общества, для достижения основных целей Общества;

2.2.3. подготовка и предоставление Комитету по аудиту и Совету директоров Общества отчетов по результатам деятельности Подразделения, которые, в том числе, включают информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности Подразделения внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

2.2.4. проверка соблюдения единоличным исполнительным органом Общества и работниками Общества положений законодательства и внутренних политик Общества, касающихся инсайдерской информации;

2.2.5. взаимодействие с Советом директоров Общества, комитетами при Совете директоров Общества и аудиторской организацией Общества.

2.3. Подразделение внутреннего аудита является структурным подразделением Общества.

2.4. Организационная структура, бюджет и квартальный план аудита Подразделения внутреннего аудита должны быть одобрены Комитетом по аудиту и согласованы Советом директоров.

2.5. Подразделение внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионализма.

2.6. Подразделение внутреннего аудита оценивает эффективность систем внутреннего контроля Общества и его дочерних и подконтрольных компаний и предлагает рекомендации по

результатам оценки. В рамках указанной функции Подразделение реализует следующие мероприятия:

2.6.1. анализ соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

2.6.2. проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности; определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Общества соответствуют поставленным целям;

2.6.3. определение адекватности критериев, установленных Генеральным директором для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

2.6.4. выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;

2.6.5. оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления;

2.6.6. проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

2.6.7. проверку обеспечения сохранности активов;

2.6.8. проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Общества.

2.7. Подразделение внутреннего аудита оценивает эффективность процесса управления рисками в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Подразделение реализует следующие мероприятия:

2.7.1. проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

2.7.2. проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;

2.7.3. проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

2.7.4. проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Общества;

2.7.5. проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски;

2.7.6. проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

2.8. Подразделение внутреннего аудита осуществляет оценку корпоративного управления в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Подразделение реализует следующие мероприятия:

2.8.1. проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;

2.8.2. проверку порядка постановки целей Общества, мониторинга и контроля их достижения;

2.8.3. проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Обществе;

2.8.4. проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

2.8.5. проверку обеспечения прав акционеров и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

2.8.6. проверку процедур раскрытия информации о деятельности Общества и подконтрольных организаций, и прочее.

2.9. Подразделение внутреннего аудита проводит аудит в области ИТ, а именно, оценку безопасности и эффективности информационных систем Общества и его дочерних и подконтрольных компаний на предмет конфиденциальности, достоверности и наличия данных и процессов их обработки.

2.10. Подразделение внутреннего аудита предоставляет необходимые консультации руководству Общества, его дочерним и подконтрольным компаниям по соответствующим планам корректировочных действий, вытекающих из осуществляемого им аудита, и оценивает эффективность реализации руководством корректировочных действий согласно таким планам.

2.11. Подразделение внутреннего аудита взаимодействует с другими подразделениями Общества.

2.12. Подразделение внутреннего аудита предоставляет руководству Общества необходимые консультации по вопросам, относящимся к организации внутреннего контроля и управления рисками, а также по любым другим вопросам, которые относятся к компетенции Подразделения, определенной в Положении.

2.13. По требованию Совета директоров Общества Подразделение внутреннего аудита выполняет иные специальные поручения, включая расследования по поводу мошенничества.

2.14. Комитет по аудиту вправе привлекать Подразделение внутреннего аудита для участия в других проектах, выходящих за пределы утвержденного квартального плана аудита.

3. Подотчетность и независимость

3.1. Для обеспечения независимости Подразделения внутреннего аудита его Руководитель административно подотчетен Генеральному директору Общества, а в функциональном отношении – Совету директоров Общества. Руководитель отвечает за планирование и организацию работы Подразделения внутреннего аудита, а также выполнение квартального плана аудита.

3.2. Руководитель Подразделения внутреннего аудита не должен осуществлять управление функциональными направлениями деятельности Общества, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.

3.3. Совет директоров принимает решения о назначении на должность и об освобождении от должности Руководителя Подразделения внутреннего аудита, а также принимает решение об утверждении условий трудового договора (иного договора, оформляющего трудовые отношения) с ним, включая размер вознаграждения, после предварительного рассмотрения указанных вопросов Комитетом по аудиту. Генеральный директор назначает Руководителя Подразделения только на основании решения Совета директоров.

3.4. Ежегодно Руководитель направляет Комитету по аудиту предложения по организационной структуре Подразделения внутреннего аудита и его бюджету, а также ежеквартально направляет предложения по плану аудита на следующий квартал.

3.5. Руководитель регулярно представляет Комитету по аудиту и Генеральному директору краткие отчеты о деятельности Подразделения внутреннего аудита за квартал, указывая необходимые сведения о:

- этапах (результатах) выполнения квартального плана аудита;

- существенных недостатках и низкой эффективности системы внутреннего контроля, процессе управления рисками и соответствующих планах корректирующих действий руководства;
 - результатах осуществления руководством планов корректирующих действий, выработанных по итогам аудита;
 - существенных препятствиях, ограничениях полномочий и/или бюджета на реализацию внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное выполнение Подразделением внутреннего аудита своих обязанностей, а также о предлагаемых мерах по устранению таких препятствий и ограничений.
- 3.6. В своей деятельности сотрудники Подразделения внутреннего аудита руководствуются Положением, внутренними документами Общества, международными стандартами профессиональной деятельности в области внутреннего аудита, кодексом этики международного института внутренних аудиторов, а также другими документами, регулирующими деятельность внутренних аудиторов.

3.6. Руководитель уполномочен:

- напрямую обращаться к Председателю Комитета по аудиту;
- запрашивать информацию и документы, необходимые для выполнения поручений в рамках внутреннего аудита у любого соответствующего должностного лица Общества;
- получать информацию о существующих и перспективных стратегических планах Общества и проектах решений и резолюций органов управления;
- информировать Комитет по аудиту о предложениях по повышению качества системы внутреннего контроля, существующих систем, процессов, стандартов повседневной деятельности Общества и другим вопросам в рамках полномочий Подразделения внутреннего аудита в порядке, определенном в настоящем Положении;
- привлекать сторонних экспертов к выполнению поручений по аудиту после получения соответствующего одобрения Комитета по аудиту.

3.7. Сотрудники Подразделения внутреннего аудита уполномочены:

- требовать предоставления любой информации и доступа к любым активам, документам, бухгалтерской документации и прочей информации, а также делать копии документов, необходимых для исполнения их должностных обязанностей;
- опрашивать должностных лиц и сотрудников Общества;
- анализировать и изучать документы, затребованные в процессе аудита, и направлять Руководителю Подразделения внутреннего аудита копии таких документов и/или соответствующую информацию;
- осуществлять мониторинг корректирующих действий руководства по результатам проведения аудита;
- представлять предложения по улучшению существующих систем, процессов и стандартов работы Подразделения внутреннего аудита, а также готовить для Руководителя Подразделения внутреннего аудита комментарии в той или иной области полномочий Подразделения внутреннего аудита.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ

4.1. Руководитель Подразделения внутреннего аудита и внутренние аудиторы ни при каких обстоятельствах не должны:

- исполнять функциональные обязанности в рамках Общества, его дочерних и подконтрольных обществ, которые не имеют отношения к аспектам внутреннего аудита, предусмотренным Положением;

- инициировать, санкционировать и осуществлять сделки, прямо не относящиеся к их должностным обязанностям;
- осуществлять управление и контроль в отношении сотрудников других подразделений Общества, его дочерних и подконтрольных обществ, кроме тех случаев, когда такие сотрудники назначены для выполнения задач внутреннего аудита в пределах обязанностей Подразделения внутреннего аудита;
- участвовать в деятельности любого рода, которая может или считается, что она может сказаться на их объективности и независимости;
- использовать конфиденциальную информацию в личных или любых других целях в нарушение законодательства или интересов Группы;
- принимать ценности, товары или услуги в дар, которые могут или считается, что они могут повлиять на их профессиональное суждение или считаются такими.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА

5.1. Подразделение внутреннего аудита принимает обязательство применять и соблюдать Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита, устанавливаемые и опубликованные Институтом внутренних аудиторов.

5.2. Комитет по аудиту осуществляет годовую оценку работы и результатов Подразделения внутреннего аудита. Оценка выполняется путем сопоставления с основными индикаторами результатов деятельности, заблаговременно согласованными с Руководителем Подразделения внутреннего аудита и одобренными Советом директоров.

5.3. Руководитель Подразделения внутреннего аудита разрабатывает и реализует программу оценки в рамках Подразделения внутреннего аудита.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Руководитель Подразделения внутреннего аудита ежегодно оценивает вопрос о целесообразности внесения изменений в Положение.

6.2. Инициировать внесение изменений в Положение могут Совет директоров, Комитет по аудиту, руководитель Подразделения внутреннего аудита.

6.3. Положение, все изменения и дополнения к нему одобряет Совет директоров Общества.

6.4. В случае приобретения Обществом публичного статуса Положение продолжает действовать.

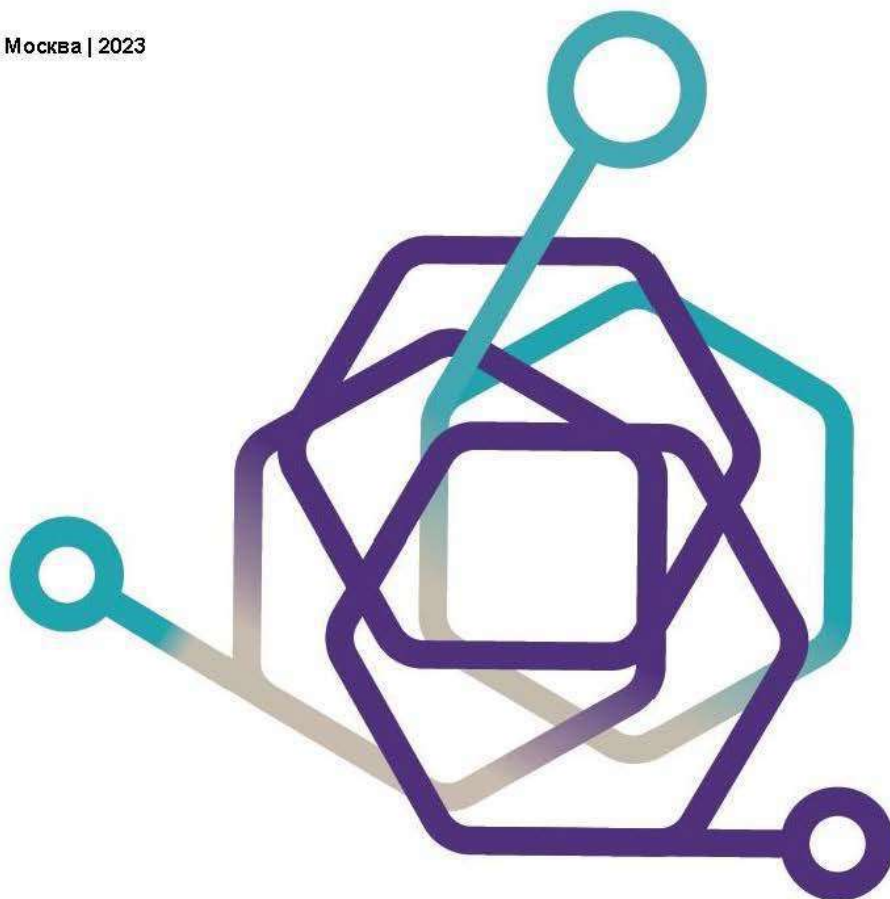
Приложение № 4.
Консолидированная финансовая отчетность за 2020-2022 годы

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимых аудиторов

за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года,
31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года

Москва | 2023



СОДЕРЖАНИЕ

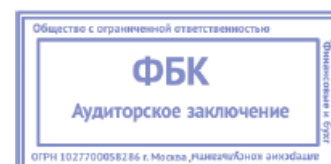
Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные положения учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	16
5	Новые учетные положения	17
6	Денежные средства и их эквиваленты	18
7	Кредиты клиентам	19
8	Инвестиции в ассоциированные организации	22
9	Прочие активы	22
10	Основные средства и активы в форме права пользования	24
11	Нематериальные активы	25
12	Обязательства по аренде	25
13	Кредиты и заемные средства	26
14	Резервы	27
15	Прочие обязательства	27
16	Акционерный капитал	27
17	Процентные доходы и расходы	28
18	Комиссионные доходы	28
19	Комиссионные расходы	28
20	Прочие операционные доходы и расходы	28
21	Общие административные расходы	29
22	Налог на прибыль	29
23	Сегментный анализ	31
24	Управление финансовыми рисками	34
25	Управление капиталом	42
26	Условные обязательства	42
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	43
28	Операции со связанными сторонами	44
29	Объединение бизнесов	46
30	События после окончания отчетного периода	46



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (далее – ООО МФК «Займер») и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

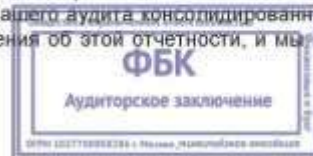
По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за указанные периоды. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



ООО МФК «Займер»
Аудиторское заключение независимого аудитора

1 из 5

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки – примечания 4, 7 и 24 к консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель кредитов, выданных клиентам, который составляет в величине активов Группы:

- 82,28 % по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- 85,40 % по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- 80,75 % по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- 86,20 % по состоянию на 1 января 2020 года.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Группа использует статистические методы. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

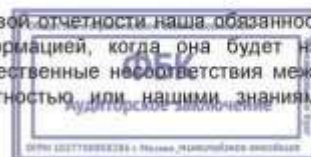
- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, в частности оценки методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам;
- анализ распределения задолженности по этапам обесценения и применения к данным этапам обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях 4, 7 и 24 к консолидированной финансовой отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента облигаций ООО МФК «Займер» за 2022 год и годовом отчете ООО МФК «Займер» за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация получена нами на дату настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями,



ООО МФК «Займер»
Аудиторское заключение независимого аудитора

2 из 5

полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

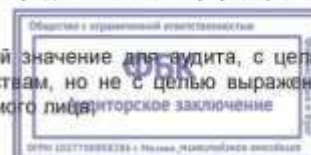
Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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 выполняем следующее:

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

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



ООО МФК «Займер»
Аудиторское заключение независимого аудитора

3 из 5

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за указанные периоды и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

С.М. Шапигузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.

№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А. Терехина

квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.

№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«20» сентября 2023 года

ООО МФК «Зайнеры»
Аудиторское заключение независимого аудитора



4 из 5

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»
(ООО МФК «Займер»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 20 августа 2013 года за
основным государственным регистрационным
номером 1134205019189.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

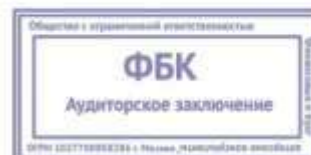
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО АСС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

ООО МФК «Займер»
Аудиторское заключение независимого аудитора



5 из 5

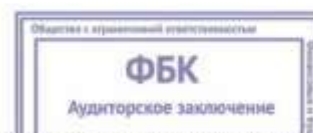
ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 и 1 января 2020

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 909 438	928 302	600 003	348 166
Кредиты клиентам	7	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	81 000	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	10	274 294	296 571	274 112	250 249
Нематериальные активы	11	116 560	17 506	349	392
Прочие активы	9	427 204	299 906	283 090	51 988
ИТОГО АКТИВЫ		15 394 922	11 121 356	6 012 478	4 715 846
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты и заемные средства	13	1 485 584	1 733 823	471 194	182 090
Обязательства по аренде	12	162 840	172 852	174 114	187 532
Текущие обязательства по налогу на прибыль		171 621	73 306	151 674	88 058
Отложенные налоговые обязательства	22	1 528 591	1 078 183	552 428	481 058
Резервы	14	43 532	48 200	35 732	49 928
Прочие обязательства	15	576 240	309 327	122 537	105 619
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 968 408	3 415 691	1 507 679	1 094 285
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	16	10 000	10 000	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		11 417 281	7 696 334	4 494 799	3 611 561
Чистые активы, причитающиеся собственнику		11 427 281	7 706 334	4 504 799	3 621 561
Неконтролирующая доля участия		(767)	(669)	-	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 426 514	7 705 665	4 504 799	3 621 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		15 394 922	11 121 356	6 012 478	4 715 846

Утверждено и подписано 20 сентября 2023 г.

Генеральный директор


 П.С.

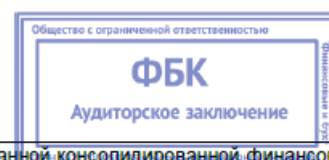


Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

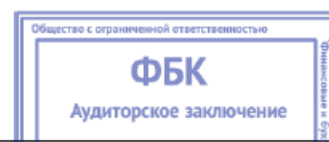
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Процентные расходы	17	(277 445)	(194 244)	(57 200)
Чистая процентная маржа		21 292 841	13 571 810	8 203 407
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	(8 871 391)	(4 524 401)	(3 980 461)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		12 421 450	9 047 409	4 222 946
Комиссионные доходы	18	157 263	93 490	162 261
Комиссионные расходы	19	(547 914)	(516 559)	(306 063)
Общие административные расходы	21	(4 535 321)	(3 768 785)	(1 763 432)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 593)	29	(127)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	20	(298 446)	(69 349)	(237 828)
Прибыль до налогообложения		7 193 439	4 786 235	2 077 757
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 437 297)	(996 660)	(401 186)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5 756 142	3 789 575	1 676 571
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5 756 142	3 789 575	1 676 571
Прибыль за год, причитающаяся		5 756 142	3 789 575	1 676 571
- собственнику		5 756 240	3 790 244	1 676 571
- неконтролирующей доле участия		(98)	(669)	-
Итого совокупный доход за год, причитающийся		5 756 142	3 789 575	1 676 571
- собственнику		5 756 240	3 790 244	1 676 571
- неконтролирующей доле участия		(98)	(669)	-



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы,
закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственнику			Некон- троли- рущая доля участия	Итого собствен- ный капитал
		Акционерный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственный капитал		
Остаток на 1 января 2020 г.		10 000	3 611 561	3 621 561	-	3 621 561
Прибыль за год		-	1 676 571	1 676 571	-	1 676 571
Итого совокупный доход за 2020 год		-	1 676 571	1 676 571	-	1 676 571
Объявленные дивиденды	16	-	(793 333)	(793 333)	-	(793 333)
Остаток на 31 декабря 2020 г.		10 000	4 494 799	4 504 799	-	4 504 799
Прибыль за год		-	3 790 244	3 790 244	(669)	3 789 575
Итого совокупный доход за 2021 год		-	3 790 244	3 790 244	(669)	3 789 575
Объявленные дивиденды	16	-	(588 709)	(588 709)	-	(588 709)
Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 000	7 696 334	7 706 334	(669)	7 705 665
Прибыль за год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
Итого совокупный доход за 2022 год		-	5 756 240	5 756 240	(98)	5 756 142
Объявленные дивиденды	16	-	(2 035 293)	(2 035 293)	-	(2 035 293)
Остаток на 31 декабря 2022 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514

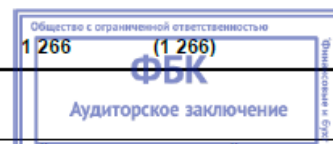


Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся
31 декабря 2022, 2021 и 2020

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль за год		5 756 142	3 789 575	1 676 571
Корректировки:				
Налоги	22	1 437 297	996 660	401 186
Процентные доходы за вычетом расходов	17	(21 292 841)	(13 571 810)	(8 203 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	8 871 391	4 524 401	3 980 461
Доход от списания кредитов	20	(89 515)	(66 465)	-
Убыток от продажи кредитного портфеля	20	696 754	346 240	352 322
Амортизация	21	60 743	27 894	27 125
Переоценка иностранной валюты		3 593	(29)	127
Резервы		(4 668)	12 468	(14 196)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 561 104)	(3 941 066)	(1 779 811)
Изменение на:				
- прирост по кредитам клиентам		(6 127 727)	(5 906 176)	(2 445 116)
- прирост по прочим активам		(643 192)	(243 396)	(385 221)
- прирост/(снижение) по прочим обязательствам		267 036	183 984	(21 071)
Полученные проценты		15 200 519	10 289 408	5 816 213
Уплаченные проценты		(241 845)	(161 204)	(32 694)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля	20	309 345	184 859	111 306
Денежные поступления от списанных кредитов	20	89 515	66 465	-
Уплаченный налог на прибыль		(894 491)	(556 202)	(266 200)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		3 398 056	(83 328)	997 406
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	10	(26 096)	(64 521)	(73 568)
Приобретение нематериальных активов	11	(134 161)	(159)	-
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(830 000)	(361 295)	(180 750)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		877 366	248 209	24 250
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	29	-	11 141	-
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	(81 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(112 891)	(247 625)	(230 068)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Получение заемных средств	13	1 534 399	859 500	346 619
Поступление денежных средств от облигаций	13	-	1 299 906	-
Погашение заемных средств	13	(1 794 882)	(863 025)	(60 129)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(7 313)	(7 313)	(8 691)
Расходы на выпуск облигаций	13	-	(39 845)	-
Дивиденды уплаченные	16	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(2 303 089)	660 514	(515 534)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 206)	4	33
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	1 266	(1 266)	-

Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся
31 декабря 2022, 2021 и 2020

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		981 136	328 299	251 837
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	928 302	600 003	348 166
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 909 438	928 302	600 003



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

5

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочернего общества ООО МКК «Дополучкино» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечной контролирующей стороной Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологических продуктов.

ООО МФК «Займер» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906, г.Новосибирск, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

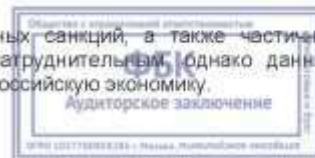
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В феврале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.



Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа подготовила данную консолидированную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также анонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние реальных прав, включая потенциальное право голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных

www.zaimerk.ru | Москва, Московская область

полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, связанные с внесением ключевых изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнесов, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

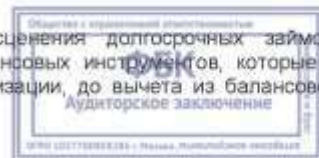
Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки. После первоначального признания гудвил учитывается по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвил тестируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или обстоятельства свидетельствуют о возможном обесценении его балансовой стоимости.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их, как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимноисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов, привилегированных акций и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой



Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Группой. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Группы, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включают начисленные проценты, включая начисленный купонный доход и амортизированной

Аудиторское заключение

дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая 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 ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

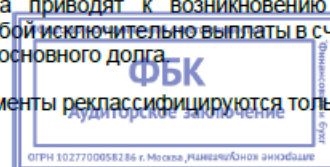
Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. 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.

Финансовые активы, удовлетворяющие следующим условиям, классифицируются, как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и,
- условия договора соответствующего финансового актива приводят к возникновению в указанные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только



в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла бизнес-модель в течение текущего и сопоставимых отчетных периодов и не реклассифицировала финансовые активы.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

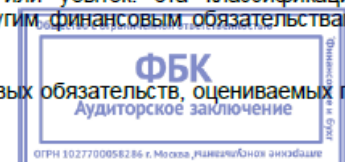
Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

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 взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда 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, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) 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.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Финансовые обязательства Группы состоят только из финансовых обязательств, оцениваемых по



амортизированной стоимости.

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 являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, денежные средства на счетах в других банках и все банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	30
ИТ-оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-15
Аудиторское заключение	
ФБК	
Общество с ограниченной ответственностью	
ИНН 50/0000000000 - Пенза, муниципальное казенное	

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают торговые марки. Торговые марки амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 9 до 10 лет.

Активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Средний расчетный срок полезного использования активов в форме права пользования:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	15

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется рыночная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

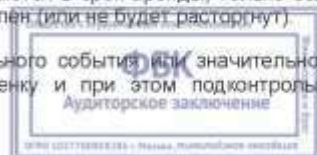
Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.



Кредиты и заемные средства. Кредиты и заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, и далее на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, если они существенно отличаются от процентных ставок по полученным займам.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнесов. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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 налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группы потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательства, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате

Итого: 02770000.00 - Рубли, рублевыми единицами

обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

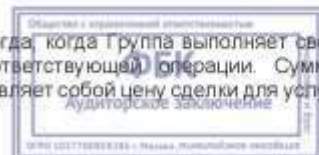
Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг,



идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Комиссионные расходы относятся в основном к операционным и сервисным комиссиям, которые отражаются по мере получения услуг.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Обменный курс, используемый для пересчета балансов в иностранной валюте:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
RUB / USD	70,3375	74,2926	73,8757	61,9057
RUB / EUR	75,6553	84,0695	90,6824	69,3777

Обменный курс, используемый для пересчета доходов и расходов в иностранной валюте:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
RUB / USD	68,5494	73,6541	72,1464
RUB / EUR	72,5259	87,1877	82,4488

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

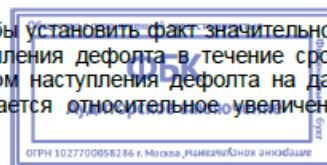
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска ("SICR"), вероятность дефолта ("PD"), величина задолженности на момент дефолта ("EAD"), убыток в случае дефолта ("LGD"), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска ("SICR"). Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение



кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. См. Примечание 24.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 26.

Оценки, сделанные при подготовке финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

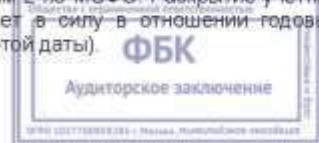
5 Новые учетные положения

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

- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – Раскрытие учетной политики (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).



- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

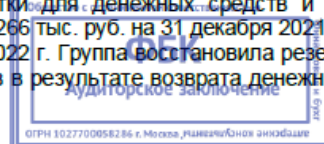
В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АО «Тинькофф Банк»	921 574	758 320	274 113	156 770
АО «КИВИ Банк»	572 866	483	152 036	50 416
ПАО «ТрансКапиталБанк»	309 789	128 933	160 002	107 821
ПАО «Сбербанк»	100 548	35 660	12 143	7 077
ПАО «ВТБ»	2 527	4 306	63	4
АО «Экспобанк»	2 098	224	-	-
ООО КБ «Платина»	-	-	1 270	25 493
Прочие	36	376	376	585
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 г. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 24.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
С рейтингом от BBB- до BBB+	103 076	4 307	12 206	7 081
С рейтингом от BB- до BB+	923 682	794 204	426 525	207 771
С рейтингом от B- до B+	882 655	129 417	-	107 821
Без рейтинга	25	374	161 272	25 493
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 г. отсутствует (1 266 тыс. руб. на 31 декабря 2021, 0 тыс. руб. на 31 декабря 2020, 0 тыс. руб. на 1 января 2020). В 2022 г. Группа восстановила резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в результате возврата денежных средств.



средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

7 Кредиты клиентам

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 111 616	24 670 944	16 344 750	14 991 298
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20 444 190)	(15 172 873)	(11 489 826)	(10 926 247)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4.80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27.26%
Просроченные от 31 до 60 дней	993 126	(440 393)	44.34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72.20%
Итого	33 111 616	(20 444 190)	61.74%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 554 114	(163 203)	4.59%
Просроченные менее 30 дней	1 050 033	(283 773)	27.03%
Просроченные от 31 до 60 дней	932 554	(419 731)	45.01%
Дефолтные кредиты	19 134 243	(14 306 166)	74.77%
Итого	24 670 944	(15 172 873)	61.50%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. по срокам приведен ниже:

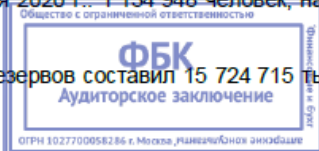
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 683 538	(101 367)	6.02%
Просроченные менее 30 дней	485 259	(161 639)	33.31%
Просроченные от 31 до 60 дней	357 459	(197 305)	55.20%
Дефолтные кредиты	13 818 494	(11 029 515)	79.82%
Итого	16 344 750	(11 489 826)	70.30%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2020 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	1 257 766	(133 000)	10.57%
Просроченные менее 30 дней	455 011	(192 131)	42.23%
Просроченные от 31 до 60 дней	400 644	(254 142)	63.43%
Дефолтные кредиты	12 877 877	(10 346 974)	80.35%
Итого	14 991 298	(10 926 247)	72.88%

По состоянию на 31 декабря 2022 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 888 508 человек (на 31 декабря 2021 г.: 1 524 645 человек, на 31 декабря 2020 г.: 1 134 948 человек, на 1 января 2020 г.: 826 383 человек).

Среднемесячный баланс основного долга в 2022 г. до вычета резервов составил 15 724 715 тыс. руб. (в 2021 г.: 9 942 080 тыс. руб., в 2020 г.: 6 372 057 тыс. руб.).



Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами, и на них не распространяется залог или обеспечение.

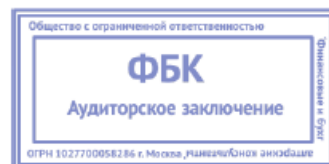
В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

	Год, окончившийся 31 декабря 2022 г.			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Остаток на начало года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873
Перевод из				
Этапа 1	(88 059)	5 675	82 384	-
Этапа 2	1 502	(2 986 750)	2 985 248	-
Этапа 3	179	83	(262)	-
Вновь созданные финансовые активы	369 755	2 863 120	4 104 934	7 337 809
Погашение	(244 695)	(834 827)	(4 914 211)	(5 993 733)
Списание	-	-	(5 513 853)	(5 513 853)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(10 913)	995 619	6 461 113	7 445 819
Амортизация дисконта	-	-	3 670 761	3 670 761
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 675 486)	(1 675 486)
Остаток на конец года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190

Погашение кредитов клиентам в сумме 45 784 465 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 993 733 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 51 912 192 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 7 337 809 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 5 513 853 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 5 513 853 тыс. руб.

	Год, окончившийся 31 декабря 2021 г.			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Остаток на начало года	101 367	358 944	11 029 515	11 489 826
Перевод из				
Этапа 1	(20 035)	1	20 034	-
Этапа 2	-	(200 368)	200 368	-
Этапа 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	161 295	696 692	5 658 710	6 516 697
Погашение	(33 416)	(238 072)	(2 261 619)	(2 533 107)
Списание	-	-	(1 545 777)	(1 545 777)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(47 834)	74 138	506 358	532 662
Амортизация дисконта	-	-	1 479 973	1 479 973
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(781 396)	(781 396)
Поступления в результате объединения бизнесов	1 826	12 169	-	13 995
Остаток на конец года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873

Погашение кредитов клиентам в сумме 32 711 464 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 533 107 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 38 617 640 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 6 516 697 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 545 777 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 545 777 тыс. руб.



	Год, окончившийся 31 декабря 2020 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на начало года	133 000	446 273	10 346 974	10 926 247
Перевод из				
Этапа 1	(38 735)	3	38 732	-
Этапа 2	2	(294 839)	294 837	-
Этапа 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	101 281	357 437	2 098 226	2 556 944
Погашение	(88 117)	(148 715)	(1 933 771)	(2 170 603)
Списание	-	-	(2 604 089)	(2 604 089)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(6 064)	(1 215)	3 562 327	3 555 048
Амортизация дисконта	-	-	690 021	690 021
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 463 742)	(1 463 742)
Остаток на конец года	101 367	358 944	11 029 515	11 489 826

Погашение кредитов клиентам в сумме 14 461 936 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 170 603 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам в сумме 16 907 052 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 556 944 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 604 089 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 604 089 тыс. руб.

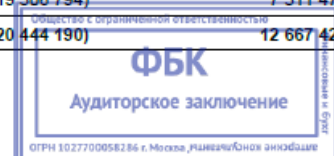
На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 24. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 977 550	(190 972)	3 786 578
Этап 2	2 115 802	(746 424)	1 369 378
Этап 3	27 018 264	(19 506 794)	7 511 470
Итого	33 111 616	(20 444 190)	12 667 426



Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 554 114	(163 203)	3 390 911
Этап 2	1 982 587	(703 504)	1 279 083
Этап 3	19 134 243	(14 306 166)	4 828 077
Итого	24 670 944	(15 172 873)	9 498 071

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 683 538	(101 367)	1 582 171
Этап 2	842 718	(358 944)	483 774
Этап 3	13 818 494	(11 029 515)	2 788 979
Итого	16 344 750	(11 489 826)	4 854 924

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	1 257 766	(133 000)	1 124 766
Этап 2	855 655	(446 273)	409 382
Этап 3	12 877 877	(10 346 974)	2 530 903
Итого	14 991 298	(10 926 247)	4 065 051

8 Инвестиции в ассоциированные организации

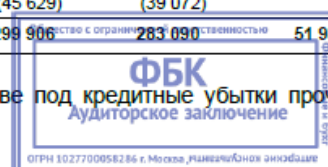
В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

	2022 г.	2021 г.
Балансовая стоимость на 1 января	81 000	-
Инвестиции	-	81 000
Выбытие инвестиций в результате продажи	(81 000)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	81 000

9 Прочие активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Займы связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250
Торговая дебиторская задолженность	43	174	3 397	3
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	197 960	193 072	167 167	5 253
Предоплата за услуги	92 136	76 917	88 333	46 531
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	16 747	13 345	-
Запасы	21 800	12 448	12 741	160
Прочая дебиторская задолженность	242 134	46 351	40 576	44
Итого прочие нефинансовые активы	356 070	152 463	154 995	46 735
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126 826)	(45 629)	(39 072)	-
Итого прочие активы	427 204	299 906	283 090	51 988

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки прочих

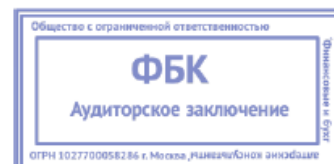


	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало года	45 629	39 072	-
Начислено за период	104 492	14 072	41 083
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(21 730)	(7 189)	(2 011)
Прекращение признания финансовых активов	(1 565)	(326)	-
Остаток на конец года	126 826	45 629	39 072

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «Робофинанс»	33 110	30 306	28 904	19 121
ООО «Спарта»	13 358	-	-	-
ПАО «МЕГАФОН»	10 843	-	-	-
ООО «БК»	7 663	6 197	-	-
AppsFlyer Ltd.	6 404	6 776	-	-
ООО «СибТранс»	-	-	10 839	-
ООО «Ростлид»	-	-	9 500	-
АО «Почта России»	-	-	3 759	590
ООО «Папирус»	-	-	3 114	-
АО «КМПГ»	-	-	-	5 880
Прочие индивидуально несущественные	20 758	33 638	32 217	20 940
Итого предоплата за услуги	92 136	76 917	88 333	46 531

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
ООО «Робофинанс»	98 970	71 543	52 000	-
ООО «УК АСВ»	98 947	8 565	8 500	-
ТОО МФО «Робокеш.кз»	-	112 790	-	-
Robocash PTE. Ltd.	-	-	92 020	-
Прочие	-	-	11 250	5 250
Итого займы выданные связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250

Информация о подверженности Группы кредитному и рыночному риску, а также об убытках от обесценения торговой дебиторской задолженности включена в Примечание 24.

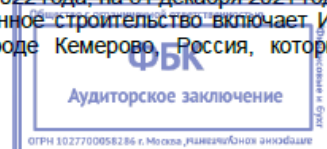


10 Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

	Здания и земля	ИТ- обору- дование	Прочие основ- ные средст- ва	Незавер- шенное строи- тельство	Активы в форме права пользо- вания	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	-	45 123	8 233	31 152	180 297	264 805
Поступления	-	-	5 801	77 033	-	82 834
Выбытие	-	(1 970)	(5 801)	-	(3 494)	(11 265)
Внутреннее перемещение	44 717	137	-	(44 854)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(22 622)	(22 622)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 717	43 290	8 233	63 331	154 181	313 752
Поступления	-	-	-	64 521	-	64 521
Внутреннее перемещение	-	4 820	155	(4 975)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(14 366)	(14 366)
Приобретения в результате объединения бизнесов	-	-	-	151	-	151
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	44 717	48 110	8 388	123 028	139 815	364 058
Поступления	8	-	-	26 088	-	26 096
Внутреннее перемещение	669	8 164	1 904	(10 737)	-	-
Влияние изменения условий договора	-	-	-	-	(22 738)	(22 738)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	-	(4 989)	(2 618)	-	(6 949)	(14 556)
Амортизационные отчисления	(469)	(14 957)	(1 475)	-	(10 182)	(27 083)
Поступления	-	-	(2 307)	-	-	(2 307)
Выбытие	-	1 764	2 542	-	-	4 306
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(469)	(18 182)	(3 858)	-	(17 131)	(39 640)
Амортизационные отчисления	(1 359)	(15 527)	(1 242)	-	(9 719)	(27 847)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 393)	(14 473)	(1 361)	-	(8 408)	(25 635)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	-	40 134	5 615	31 152	173 348	250 249
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	44 248	25 108	4 375	63 331	137 050	274 112
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	42 889	14 401	3 288	123 028	112 965	296 571
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294

Незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 1 января 2020 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.



11 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	413	-	-	413
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	413	-	-	413
Поступления	159	-	17 045	17 204
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.	572	-	17 045	17 617
Поступления	87	134 074	-	134 161
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	659	134 074	17 045	151 778
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	(21)	-	-	(21)
Амортизационные отчисления	(43)	-	-	(43)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 г.	(64)	-	-	(64)
Амортизационные отчисления	(47)	-	-	(47)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2021 г.	(111)	-	-	(111)
Амортизационные отчисления	(64)	(35 043)	-	(35 107)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	392	-	-	392
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	349	-	-	349
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	461	-	17 045	17 506
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	484	99 031	17 045	116 560

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино», см. Примечание 29.

В 2022 г. Группа приобрела у ООО «Робофинанс» неисключительные права на программное обеспечение со сроком предоставления один год и договорной стоимостью 110 000 тыс. руб. Прочие операции со связанными сторонами см. в Примечании 28.

12 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 162 840 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 19 043 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 143 797 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 172 852 тыс. руб., которая делится на:

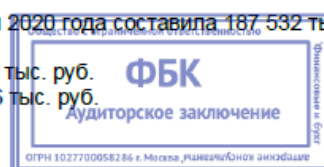
- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 22 395 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 150 457 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 174 114 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 17 367 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 156 747 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года составила 187 532 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 11 886 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 175 646 тыс. руб.



	Диапазон процентных ставок, %	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Облигации	12.70% - 12.75%	1 285 562	1 268 695	-	-
Займы от частных инвесторов	11% - 25%	195 551	288 136	313 134	179 572
Займы от собственника	15% - 25%	3 437	174 038	150 080	-
Займы от компаний	11% - 20%	1 034	2 954	7 980	2 518
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 485 584	1 733 823	471 194	182 090

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в сентябре 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,70%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 1 января 2020 года Компания имела открытую кредитную линию в ПАО «ТрансКапиталБанк» в размере 100 млн. руб с годовой процентной ставкой 11,8%. На отчетную дату заемных средств по данной кредитной линии не было.

В таблице ниже представлена сверка движения обязательств с денежным потоком, возникающим в результате финансовой деятельности:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало периода	1 733 823	471 194	182 090
Поступление заемных средств	1 534 399	859 500	346 619
Процентные расходы	257 407	173 827	39 305
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(2 036 727)	(1 024 229)	(92 823)
Расходы на выпуск облигаций	-	(39 845)	-
Удержание подоходного налога	(3 318)	(6 530)	(3 997)
Денежные поступления от облигаций	-	1 299 906	-
Остаток на конец периода	1 485 584	1 733 823	471 194

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058266 г. Москва, Ямаловский филиал

14 Резервы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Резерв по вознаграждению персонала	26 019	30 947	-	-
Резерв по неиспользованным отпускам	17 513	17 253	11 045	7 741
Резерв по НДС	-	-	24 687	24 687
Резерв на расходы на аудит	-	-	-	17 500
Итого резервы	43 532	48 200	35 732	49 928

15 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Торговая кредиторская задолженность	266 452	217 439	119 650	63 555
Прочая кредиторская задолженность	174 329	29 234	-	-
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	440 781	246 673	119 650	63 555
Платежи, полученные от клиентов, до выяснения	111 364	52 094	-	-
Задолженность по взносам в социальные фонды	8 074	4 095	2 351	-
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	729	1 321	-	2 748
Налоги, кроме налога на прибыль	5 374	1 184	-	39 307
Прочая задолженность	9 918	3 960	536	9
Итого прочие нефинансовые обязательства	135 459	62 654	2 887	42 064
Итого прочие обязательства	576 240	309 327	122 537	105 619

Ниже представлена расшифровка прочей кредиторской задолженности по контрагентам с существенными остатками:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
АО «КИВИ Банк»	174 329	29 013	-	-
Прочие	-	221	-	-
Итого прочая кредиторская задолженность	174 329	29 234	-	-

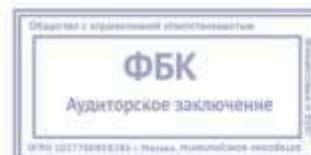
Большая часть торговой кредиторской задолженности может быть агрегирована в несколько групп на основе сходства видов услуг, предоставляемых поставщиками, значительная часть которой приходится на поставщиков услуг по привлечению клиентов.

Информация о подверженности Группы валютному риску и риску ликвидности включена в Примечание 24.

16 Акционерный капитал

Акционерный капитал ООО МФК «Займер» на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 1 января 2020 г. составлял 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал полностью оплачен.

В течение 2022, 2021, 2020 года ООО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды собственнику. Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.



Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 035 293	588 709	793 333
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-

17 Процентные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы			
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Итого процентные доходы	21 570 286	13 766 054	8 260 607
Процентные и прочие аналогичные расходы			
Процентные расходы по облигациям	180 115	87 175	-
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	71 592	83 500	39 305
Процентные расходы по банковским кредитам	5 700	3 152	-
Обязательства по аренде	20 038	20 417	17 895
Итого процентные расходы	277 445	194 244	57 200
Чистая процентная маржа	21 292 841	13 571 810	8 203 407

18 Комиссионные доходы

В таблице ниже комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 дезагрегированы по основным типам услуг:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Доход от пени	157 263	93 322	128 947
Доход от комиссий	-	168	33 314
Итого комиссионные доходы	157 263	93 490	162 261

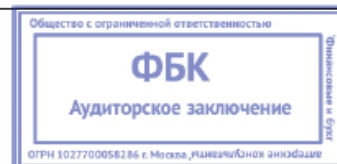
Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

19 Комиссионные расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	547 914	516 559	306 063
Итого комиссионные расходы	547 914	516 559	306 063

20 Прочие операционные доходы и расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(387 409)	(161 381)	(241 016)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	89 515	66 465	-
Восстановление резерва по НДС	-	24 687	-
Прочее	(552)	880	3 188
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(298 446)	(69 349)	(237 828)



21 Общие административные расходы

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Маркетинговые услуги	2 135 317	1 756 320	575 307
ИТ-услуги	1 073 091	981 426	419 450
Расходы на персонал	579 198	495 246	337 707
Профессиональные услуги	557 947	433 795	325 370
Юридические и консультационные услуги	59 464	28 258	22 052
Амортизация	60 743	27 894	27 125
Аренда и расходы на содержание офиса	41 173	27 826	45 155
Прочее	28 388	18 020	11 266
Итого общие административные расходы	4 535 321	3 768 785	1 763 432

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

22 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Текущий налог на прибыль	986 889	470 537	329 816
Отложенный налог на прибыль	450 408	526 123	71 370
Итого расходы по налогу на прибыль	1 437 297	996 660	401 186

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2022 году, составляет 20% (2021 г.: 20%, 2020 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

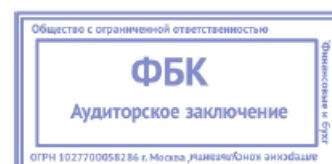
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	7 193 439	4 786 235	2 077 757
Теоретические налоговые отчисления по ставке в 20%	1 438 688	957 247	415 551
Необлагаемые доходы	(72 703)	(55 707)	(15 127)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	71 312	95 120	762
Расходы по налогу на прибыль за год	1 437 297	996 660	401 186

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Группа имеет непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в размере 15 810 тысяч рублей в 2022 году (2021 год: 38 563 тысячи рублей, 2020 год: отсутствуют).

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством 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. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.



ООО МФК «Займер»

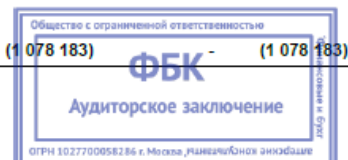
Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	1 января 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(512)	194	(318)	-	(318)
Активы в форме права пользования	5 370	(23 334)	(17 964)	-	(17 964)
Нематериальные активы	-	4	4	4	-
Прочие активы	(84)	24 050	23 966	23 966	-
Кредиты клиентам	(54 594)	(23 813)	(78 407)	-	(78 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(1 054 122)	(517 357)	(1 571 479)	-	(1 571 479)
Кредиты и заемные средства	(997)	32 312	31 315	31 315	-
Обязательства по аренде	3 734	30 461	34 195	34 195	-
Резервы	6 192	(986)	5 206	5 206	-
Прочие обязательства	16 830	28 061	44 891	44 896	(5)
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств				(139 582)	139 582
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 078 183)	(450 408)	(1 528 591)	-	(1 528 591)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	1 января 2021 г.	Объединение бизнесов	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды						
Основные средства	723	-	(1 235)	(512)	-	(512)
Активы в форме права пользования	-	-	5 370	5 370	5 370	-
Прочие активы	(129)	-	45	(84)	2	(86)
Кредиты клиентам	(9 378)	(34)	(45 182)	(54 594)	-	(54 594)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(546 687)	337	(507 772)	(1 054 122)	2 545	(1 056 667)
Кредиты и заемные средства	616	-	(1 613)	(997)	-	(997)
Обязательства по аренде	(7 357)	-	11 091	3 734	3 734	-
Резервы	-	-	6 192	6 192	6 192	-
Прочие обязательства	9 784	65	6 981	16 830	16 830	-
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств					(34 673)	34 673
Чистое отложенное налоговое обязательство	(552 428)	368	(526 123)	(1 078 183)	-	(1 078 183)



Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	1 января 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.	Отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(641)	1 364	723	723	-
Прочие активы	-	(129)	(129)	-	(129)
Кредиты клиентам	(324 277)	314 899	(9 378)	-	(9 378)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам	(163 784)	(382 903)	(546 687)	-	(546 687)
Кредиты и заемные средства	(196)	812	616	616	-
Обязательства по аренде	3 151	(10 508)	(7 357)	-	(7 357)
Резервы	3 500	(3 500)	-	-	-
Прочие обязательства	1 189	8 595	9 784	9 784	-
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств				(11 123)	11 123
Чистое отложенное налоговое обязательство	(481 058)	(71 370)	(552 428)	-	(552 428)

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто, только если они относятся к одному и тому же субъекту налогообложения, и у налогоплательщика существует законодательно установленное право произвести такой взаимозачет.

23 Сегментный анализ

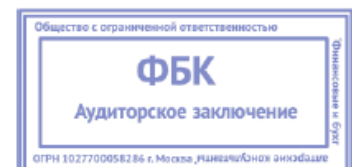
Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

В Группе выделяются следующие сегменты:

Краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей.

Среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей.



ООО МФК «Займер»

Примечания к финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19 972 911	1 538 776	21 511 687
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 221 539)	(568 356)	(8 789 895)
Комиссионные доходы	150 628	6 635	157 263
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	11 902 000	977 055	12 879 055

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	5 100 917	79	5 100 996
Повторные	41 232 604	5 578 592	46 811 196
Итого	46 333 521	5 578 671	51 912 192

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

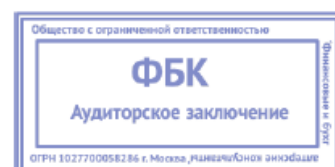
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13 279 578	443 821	13 723 399
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 197 485)	(318 767)	(4 516 252)
Комиссионные доходы	80 158	13 332	93 490
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	9 162 251	138 386	9 300 637

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	4 538 099	324 544	4 862 643
Повторные	33 125 255	629 742	33 754 997
Итого	37 663 354	954 286	38 617 640

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8 126 470	121 010	8 247 480
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 859 596)	(81 793)	(3 941 389)
Комиссионные доходы	162 156	105	162 261
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	4 429 030	39 322	4 468 352



Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	2 155 172	71 560	2 226 732
Повторные	14 612 222	68 098	14 680 320
Итого	16 767 394	139 658	16 907 052

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

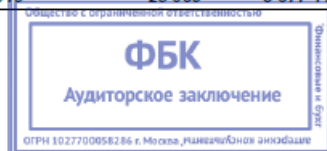
	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	31 683 661	1 427 955	33 111 616
новым клиентам	7 017 080	63 166	7 080 246
повторным клиентам	24 666 581	1 364 789	26 031 370
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(19 929 469)	(514 721)	(20 444 190)
новым клиентам	(5 515 287)	(57 806)	(5 573 093)
повторным клиентам	(14 414 182)	(456 915)	(14 871 097)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	11 754 192	913 234	12 667 426
новым клиентам	1 501 793	5 360	1 507 153
повторным клиентам	10 252 399	907 874	11 160 273

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	23 842 066	828 878	24 670 944
новым клиентам	6 385 187	466 487	6 851 674
повторным клиентам	17 456 879	362 391	17 819 270
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(14 688 220)	(484 653)	(15 172 873)
новым клиентам	(4 984 193)	(325 454)	(5 309 647)
повторным клиентам	(9 704 027)	(159 199)	(9 863 226)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	9 153 846	344 225	9 498 071
новым клиентам	1 400 994	141 033	1 542 027
повторным клиентам	7 752 852	203 192	7 956 044

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	16 102 942	241 808	16 344 750
новым клиентам	5 330 664	183 908	5 514 572
повторным клиентам	10 772 278	57 900	10 830 178
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(11 321 356)	(168 470)	(11 489 826)
новым клиентам	(4 201 424)	(135 639)	(4 337 063)
повторным клиентам	(7 119 932)	(32 831)	(7 152 763)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	4 781 586	73 338	4 854 924
новым клиентам	1 129 240	48 269	1 177 509
повторным клиентам	3 652 346	25 069	3 677 415



В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2020 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	14 859 439	131 859	14 991 298
новым клиентам	5 589 748	110 080	5 699 828
повторным клиентам	9 269 691	21 779	9 291 470
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(10 833 031)	(93 216)	(10 926 247)
новым клиентам	(4 443 098)	(81 880)	(4 524 978)
повторным клиентам	(6 389 933)	(11 336)	(6 401 269)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	4 026 408	38 643	4 065 051
новым клиентам	1 146 650	28 200	1 174 850
повторным клиентам	2 879 758	10 443	2 890 201

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

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 кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам представлена в примечании ниже.

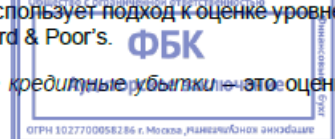
Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском после выдачи кредита осуществляется посредством постоянного мониторинга и взыскания задолженности. Стратегия Группы по взысканию задолженности построена на раннем взыскании задолженности с использованием интеллектуальной платформы автоматизированных коммуникаций для достижения максимальной эффективности при минимуме затрат. Взыскание организовано по регионам присутствия Группы с централизованным управлением штаб-квартиры.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровня риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки — это оценка



приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина задолженности на момент дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Величина задолженности на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой Ключевую ставку Банка России, увеличенную на 5 п.п.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента или 12 месяцев, в зависимости от того, что больше. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования.

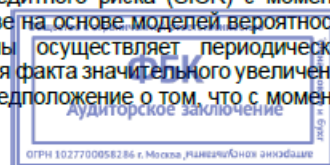
Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 60 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Группа продала задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - заемщик нарушил финансовое условие (условия);
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем кредитным портфелям Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется на портфельной основе на основе моделей вероятности дефолта. Отдел управления финансовыми рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента



первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы попадают в статус просрочки, то есть один или более дней просрочки, не опровергается.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется следующий критерий: один день просрочки.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но не менее чем на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В результате перевода актива в Этап 3 Группа перестает признавать доход на основе валовой балансовой стоимости и начинает признавать доход на основе балансовой стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

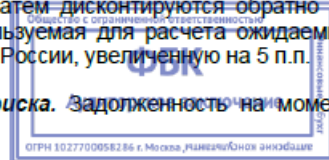
При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет единый подход: оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта). Этот подход включает стратификацию портфеля на однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды, тип кредита и прочая прогнозная информация.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента (новый или повторный), тип продукта (онлайн или офлайн), рейтинг кредитного риска. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления финансовыми рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой Ключевую ставку Банка России, увеличенную на 5 п.п.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент



дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется один вид вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев, что фактически покрывает вероятность дефолта за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента, который обычно не превышает 12 месяцев. Для расчета вероятности дефолта Группа использует статистические методы, а именно экстраполяция 1-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля кредитов.

Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Максимальная подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность Группы кредитному риску значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рыночных экономических рисков.

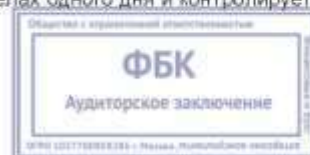
В таблице представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 909 438	928 302	600 003	348 166
Кредиты клиентам	12 667 426	9 498 071	4 854 924	4 065 051
Займы связанным и третьим сторонам	197 917	192 898	163 770	5 250
Торговая дебиторская задолженность	43	174	3 397	3
Итого финансовые активы	14 774 824	10 619 445	5 622 094	4 418 470

Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым обязательствам представлена ниже в описании риска ликвидности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллар США	-	(15 857)	(15 857)
Итого	-	(15 857)	(15 857)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(12 517)	(12 517)
Итого	-	(12 517)	(12 517)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(4 329)	(4 329)
Итого	-	(4 329)	(4 329)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 1 января 2020 года:

	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Евро	-	(2 795)	(2 795)
Итого	-	(2 795)	(2 795)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(1 586)	(1 586)	-	-
Ослабление доллара США на 10%	1 586	1 586	-	-
Укрепление Евро на 10%	-	-	(1 252)	(1 252)
Ослабление Евро на 10%	-	-	1 252	1 252

	На 31 декабря 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Евро на 10%	(433)	(433)	(280)	(280)
Ослабление Евро на 10%	433	433	280	280

Процентный риск. Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Руководство считает, что процентный риск для Группы является незначительным так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам. Все заемные средства Группы получены по фиксированным ставкам. Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитам и заемным средствам в 2022 г. составляла 14,29% (в 2021 г. - 14,20%, в 2020 г. - 18,19%).

Аудиторское заключение
 ООО «Займер» (ИНН 77-07-0000000) - Москва, Московская область

В таблице ниже представлена чувствительность финансового результата и собственного капитала к возможным изменениям годовых процентных ставок по кредитам клиентам:

	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	43 883	43 883	28 766	28 766
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(43 883)	(43 883)	(28 766)	(28 766)

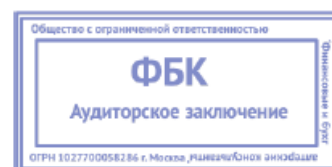
	На 31 декабря 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Увеличение годовой процентной ставки на 1%	5 364	5 364	1 712	1 712
Уменьшение годовой процентной ставки на 1%	(5 364)	(5 364)	(1 712)	(1 712)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по выдаче кредитов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, а также того факта, что по состоянию на все отчетные даты активы Группы являлись оборотными, за исключением основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет финансовый директор Группы.

Финансовый директор контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Группа управляет и контролирует свою позицию по ликвидности на повседневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

Группа поддерживает минимальный уровень денежных средств на уровне трехдневной суммы выдач кредитов, который устанавливается финансовым директором. Группа выполняет это условие.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.



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

	Балансо- вая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	1 485 584	3 273 572	120 562	215 972	582 115	962 848	1 392 075
Обязательства по аренде	162 840	302 405	1 828	3 504	13 711	27 422	255 940
Торговая кредиторская задолженность	266 452	266 452	266 452	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	174 329	174 329	174 329	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 089 205	4 016 758	563 171	219 476	595 826	990 270	1 648 015

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

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	1 733 823	2 250 913	123 401	102 397	264 775	820 490	939 850
Обязательства по аренде	172 852	333 179	1 828	6 856	13 711	27 422	283 362
Торговая кредиторская задолженность	217 439	217 439	217 439	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность	29 234	29 234	29 234	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	2 153 348	2 830 765	371 902	109 253	278 486	847 912	1 223 212

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

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	471 194	576 552	46 399	45 826	76 358	291 202	116 768
Обязательства по аренде	174 114	355 573	1 828	1 828	13 711	27 422	310 784
Торговая кредиторская задолженность	119 650	119 650	119 650	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	764 958	1 051 775	167 877	47 654	90 069	318 624	427 552



В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Балансовая стоимость	Движение денежных средств по договорам	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет
Кредиты и заемные средства	182 090	226 333	48 955	17 571	45 494	64 730	49 583
Обязательства по аренде	187 532	404 166	2 238	2 238	9 687	29 250	360 753
Торговая кредиторская задолженность	63 555	63 555	63 555	-	-	-	-
Итого будущие выплаты по финансовым обязательствам	433 177	694 054	114 748	19 809	55 181	93 980	410 336

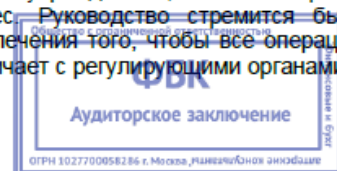
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Операционный риск. Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми операциями Группы. Цель компании - обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур чтобы не ограничивать инициативность и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение средств управления операционным риском возлагается на высшее руководство в каждом бизнес-подразделении. Эта ответственность подкрепляется разработкой общих стандартов Группы по управлению операционным риском в следующих областях:

- (i) требования к соответствующему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- (ii) требования к сверке и мониторингу операций;
- (iii) соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- (iv) документация средств контроля и процедур;
- (v) требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность средств контроля и процедур для устранения выявленных рисков;
- (vi) разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- (vii) обучение и повышение квалификации;
- (viii) этические и деловые стандарты;
- (ix) снижение рисков, включая страхование, если это эффективно.

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию. Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности внимательно относятся к финансовым учреждениям, занимающимся краткосрочным кредитованием, и проявляют к ним интерес. Руководство стремится быть прозрачным в своей деятельности, принимает меры для обеспечения того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, и активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.



25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам;
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ООО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составил 4 410 845 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 2 890 414 тыс. руб.; на 31 декабря 2020 года - 3 438 780 тыс. руб.; на 1 января 2020 года - 2 360 014 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ООО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составлял 32,84% (на 31 декабря 2021 года: 41,52%, на 31 декабря 2020 года: 53,42%, на 1 января 2020 года: 54,49%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 6%, на 31 декабря 2020 года: 6%, на 1 января 2020 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составил 8 985 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 34 089 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании устанавливается в размере 3 000 тыс. руб. (в 2021 г.: 2 000 тыс. руб.).

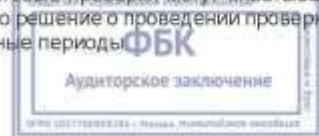
Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2022 года, составлял 88,9% (на 31 декабря 2021 года: 56,39%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 5%).

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2020-2022 годов.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

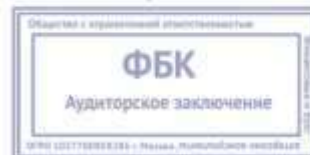
Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 7 654 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 9 390 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года: 4 576 тыс. руб., на 1 января 2020 года: не было договорных обязательств капитального характера).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, составили 6 937 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года и в основном относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 3 542 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года: 6 035 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 7 230 тыс. руб.).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитной линией в АО «КИВИ Банк» и АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года Группа соблюдала все особые условия.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 485 584 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 485 584 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 733 823 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 733 823 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 471 194 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 493 955 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 182 090 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 193 077 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

28 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с собственником. Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Кредиты и заемные средства	13	3 437	174 038	150 080	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

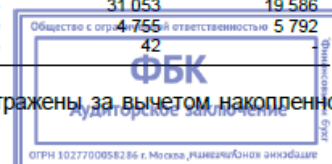
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные расходы	20 038	28 071	80

(б) Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают организации, связанные с ключевым управленческим персоналом и собственником.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	1 января 2020 г.
Займы выданные	190 750	186 607	160 462	5 250
Обязательства по аренде	162 840	172 852	174 114	187 532
Предоплата за услуги	33 110	31 295	31 053	19 586
Торговая кредиторская задолженность	16 140	13 919	4 755	5 792
Торговая дебиторская задолженность	50	233	42	-

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного



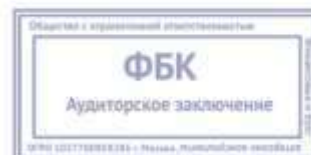
оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Доходы			
Процентные доходы	38 410	27 447	5 849
Прочие доходы	598	704	102
Расходы			
ИТ-услуги	752 347	574 168	263 168
Профессиональные услуги	72 909	79 693	53 338
Процентные расходы	20 038	20 416	17 895
Маркетинговые услуги	7 861	13 514	469
Аренда и коммунальные услуги	5 064	4 907	6 477
Юридические и консультационные услуги	1 001	14 175	14 115

В состав ключевого управленческого персонала входят Генеральный директор, Заместитель генерального директора, Директор по правовым вопросам, Главный бухгалтер, Директор службы внутреннего контроля и аудита, Директор по урегулированию задолженности, Директор по безопасности, Директор по информационной безопасности, Директор по персоналу, Финансовый директор, Директор службы управления рисками, Директор службы привлечения и обслуживания клиентов, Директор по юридическому сопровождению, Директор по развитию проектов, Директор по операционным рискам. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную ежемесячную заработную плату и соответствующие налоги, а также квартальные и годовые премии. Выплата бонусов подлежит оценке генеральным директором по КПЭ каждого менеджера. Большинство КПЭ напрямую связаны с финансовыми показателями и прогрессом развития проектов, как указано в утвержденной среднесрочной (1-3 года) стратегии.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за 2022 год, составила 61 747 тыс. руб. (2021 г.: 35 397 тыс. руб., 2020 г.: 26 959 тыс. руб.).



29 Объединение бизнесов

В конце сентября 2021 года Компания инвестировала 15 000 тыс. рублей и стала акционером ООО МКК «Дополучкино» с долей участия 98%.

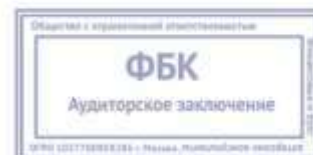
Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем гудвиле.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
<i>Активы</i>		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		26 141
Кредиты и авансы клиентам		26 701
Прочие активы		2 416
<i>Обязательства</i>		
Кредиты и заемные средства		53 151
Прочие обязательства		4 152
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации		(2 400)
За вычетом неконтролирующей доли		355
Гудвил, связанный с приобретением	11	17 045
Итого возмещения, уплаченное при приобретении, и ранее имевшаяся доля в объекте приобретения		15 000
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации		(26 141)
Поступление денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении		11 141

30 События после окончания отчетного периода

Кредитный рейтинг. 3 марта 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО МФК «Займер» на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Дивиденды. За январь-сентябрь 2023 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 4 097 461 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.



Приложение № 5
Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность
за 9 месяцев 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность и заключение по обзорной проверке

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Москва | 2023



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	8
7	Кредиты клиентам	9
8	Основные средства и активы в форме права пользования	12
9	Нематериальные активы	13
10	Обязательства по аренде	13
11	Кредиты и заемные средства	14
12	Акционерный капитал	14
13	Процентные доходы и расходы	15
14	Комиссионные доходы	15
15	Комиссионные расходы	15
16	Прочие операционные доходы и расходы	16
17	Общие административные расходы	16
18	Налог на прибыль	16
19	Сегментный анализ	16
20	Управление финансовыми рисками	18
21	Управление капиталом	19
22	Условные обязательства	19
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	20
24	Операции со связанными сторонами	21
25	События после окончания отчетного периода	22

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (далее - ООО МФК «Займер», Общество) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397.

Руководитель задания



А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.06.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата заключения
«23» ноября 2023 года



Организация

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»
(ООО МФК «Займер»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 20 августа 2013 года за
основным государственным регистрационным
номером 1134205019189.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО АСС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года

		30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2022 г.
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 630 594	1 909 438
Кредиты клиентам	7	13 505 905	12 667 426
Основные средства и активы в форме права пользования	8	333 536	274 294
Нематериальные активы	9	74 458	116 560
Авансовые платежи и переплата по налогу на прибыль		88 651	-
Прочие активы		545 294	427 204
ИТОГО АКТИВЫ		16 176 438	15 394 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	11	1 134 228	1 485 584
Обязательства по аренде	10	220 432	162 840
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	171 621
Отложенные налоговые обязательства		1 376 089	1 528 591
Прочие обязательства		880 843	619 772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 611 592	3 968 408
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		12 555 639	11 417 281
Чистые активы, причитающиеся собственнику		12 565 639	11 427 281
Неконтролирующая доля участия		(793)	(767)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		12 564 846	11 426 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		16 176 438	15 394 922

Утверждено и подписано 23 ноября 2023 г.

Роман Малахов Генеральный директор



Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	14 380 170	16 064 422
Процентные расходы	13	(163 411)	(219 392)
Чистая процентная маржа		14 216 759	15 845 030
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	(2 651 041)	(7 250 955)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		11 565 718	8 594 075
Комиссионные доходы	14	177 116	92 770
Комиссионные расходы	15	(351 813)	(415 077)
Общие административные расходы	17	(4 159 799)	(3 216 563)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 710)	(4 311)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	16	(523 758)	(126 859)
Прибыль до налогообложения		6 704 754	4 924 035
Расходы по налогу на прибыль	18	(1 468 961)	(1 002 096)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5 235 793	3 921 939
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 235 793	3 921 939
Прибыль за период, причитающаяся		5 235 793	3 921 939
- собственнику		5 235 819	3 922 121
- неконтролирующей доле участия		(26)	(182)
Итого совокупный доход за период, причитающийся		5 235 793	3 921 939
- собственнику		5 235 819	3 922 121
- неконтролирующей доле участия		(26)	(182)

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

2

ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственнику			Некон-тролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал		
Остаток на 1 января 2022 г.		10 000	7 696 334	7 706 334	(669)	7 705 665
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		-	3 922 121	3 922 121	(182)	3 921 939
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		-	3 922 121	3 922 121	(182)	3 921 939
Объявленные дивиденды	12	-	(741 176)	(741 176)	-	(741 176)
Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудированные данные)		10 000	10 877 279	10 887 279	(851)	10 886 428
Остаток на 1 января 2023 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		-	5 235 819	5 235 819	(26)	5 235 793
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		-	5 235 819	5 235 819	(26)	5 235 793
Объявленные дивиденды	12	-	(4 097 461)	(4 097 461)	-	(4 097 461)
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)		10 000	12 555 639	12 565 639	(793)	12 564 846

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

3.

ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

(в тысячах российских рублей)		Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль за период			5 235 793	3 921 939
Корректировки:				
Налоги	18		1 468 961	1 002 096
Процентные доходы за вычетом расходов	13		(14 216 759)	(15 845 030)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7		2 651 041	7 250 955
Доход от списания кредитов			(55 806)	(62 107)
Убыток от продажи кредитного портфеля			1 100 538	360 719
Амортизация	8, 9		173 623	34 138
Переоценка иностранной валюты			2 710	4 311
Резервы			(6 401)	(9 586)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			(3 646 300)	(3 342 565)
Изменение на:				
- прирост по кредитам клиентам			(2 856 818)	(5 574 428)
- прирост по прочим активам			(966 335)	(715 894)
- прирост по прочим обязательствам			262 605	105 858
Полученные проценты			13 027 047	10 641 742
Уплаченные проценты			(424 594)	(188 346)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля			519 645	172 035
Денежные поступления от списанных кредитов			55 806	62 107
Уплаченный налог на прибыль			(1 879 590)	(409 507)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			4 091 466	751 002
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	8		(18 071)	(25 231)
Приобретение нематериальных активов	9		(118 725)	(21 997)
Займы выданные связанным и третьим сторонам			(240 000)	(730)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами			188 500	333
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(186 296)	(47 625)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Получение заемных средств	11		67 403	925 699
Погашение заемных средств	11		(138 972)	(1 178 672)
Погашение основной суммы обязательств по аренде			(15 235)	(5 484)
Дивиденды уплаченные	12		(4 097 461)	(741 176)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(4 184 265)	(999 633)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты				
			251	(2 230)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств				
	6		-	1 265
Снижение денежных средств и их эквивалентов			(279 095)	(296 256)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6		1 909 438	928 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6		1 630 594	631 081

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

4

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочернего общества ООО МКК «Дополучкино» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечной контролирующей стороной Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ООО МФК «Займер» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906, г.Новосибирск, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

В феврале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2023 года.

Группа подготовила данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также

аннонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные:

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска ("SICR"), вероятность дефолта ("PD"), величина задолженности на момент дефолта ("EAD"), убыток в случае дефолта ("LGD"), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска ("SICR"). Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 22.

Оценки, сделанные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

5 Новые учетные положения

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО: Раскрытие учетной политики (выпущены 12 февраля 2021 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ПАО «Банк ВТБ»	1 200 478	2 527
АО «Тинькофф Банк»	212 607	921 574
ПАО «Сбербанк»	101 266	100 548
ПАО «ТрансКапиталБанк»	60 009	309 789
АО «Альфа-Банк»	50 977	10
АО «Киви Банк»	5 074	572 866
АО «Экспобанк»	80	2 098
Прочие	103	26
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 630 594	1 909 438

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
С рейтингом от BBB- до BBB+	1 301 802	103 076
С рейтингом от BB- до BB+	51 975	923 682
С рейтингом от B- до B+	276 774	882 655
Без рейтинга	43	25
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 630 594	1 909 438

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствует.

7 Кредиты клиентам

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 321 182	33 111 616
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 815 277)	(20 444 190)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 505 905	12 667 426

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 622 143	(188 839)	3,65%
Просроченные менее 30 дней	1 189 812	(258 447)	21,72%
Просроченные от 31 до 60 дней	948 978	(353 464)	37,25%
Дефолтные кредиты	26 560 249	(19 034 527)	71,67%
Итого	33 321 182	(19 815 277)	59,47%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4,80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27,26%
Просроченные от 31 до 60 дней	993 126	(440 393)	44,34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72,20%
Итого	33 111 616	(20 444 190)	61,74%

По состоянию на 30 сентября 2023 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 895 342 человека (на 31 декабря 2022 г. - 1 888 508 человек).

Среднемесячный баланс основного долга за период девять месяцев 2023 г. до вычета резервов составил 17 620 176 тыс. руб. (за девять месяцев 2022 г. - 15 527 604 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами и на них не распространяется залог или обеспечение.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190
Перевод из				
Этапа 1	(33 009)	195	32 814	-
Этапа 2	223	(410 652)	410 429	-
Этапа 3	130	39	(169)	-
Вновь созданные финансовые активы	161 240	570 225	2 728 889	3 460 354
Погашение	(157 121)	(335 369)	(5 518 171)	(6 010 661)
Списание	-	-	(2 018 782)	(2 018 782)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	6 404	41 049	4 951 246	4 998 699
Амортизация дисконта	-	-	1 571 136	1 571 136
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(2 629 659)	(2 629 659)
Остаток на 30 сентября 2023 года	168 839	611 911	19 034 527	19 815 277

Погашение кредитов клиентами за период десять месяцев 2023 года в сумме 36 496 458 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 6 010 661 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период десять месяцев 2023 года в сумме 39 353 276 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 3 460 354 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 018 782 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 018 782 тыс. руб.

Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873
Перевод из				
Этапа 1	(38 331)	304	38 027	-
Этапа 2	45	(451 469)	451 424	-
Этапа 3	164	-	(164)	-
Вновь созданные финансовые активы	215 454	794 457	4 551 350	5 561 261
Погашение	(119 408)	(221 626)	(2 454 838)	(2 795 872)
Списание	-	-	(3 363 219)	(3 363 219)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	1 456	11 131	4 408 390	4 420 977
Амортизация дисконта	-	-	2 398 134	2 398 134
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(833 791)	(833 791)
Остаток на 30 сентября 2022 года	222 583	836 301	19 501 479	20 560 363

Погашение кредитов клиентами за период десять месяцев 2022 года в сумме 33 205 778 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 795 872 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период десять месяцев 2022 года в сумме 38 780 206 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 5 561 261 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 3 363 219 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 3 363 219 тыс. руб.

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам;

признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 622 143	(168 839)	4 453 304
Этап 2	2 138 790	(611 911)	1 526 879
Этап 3	26 560 249	(19 034 527)	7 525 722
Итого	33 321 182	(19 815 277)	13 505 905

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 977 550	(190 972)	3 786 578
Этап 2	2 115 802	(746 424)	1 369 378
Этап 3	27 018 264	(19 506 794)	7 511 470
Итого	33 111 616	(20 444 190)	12 667 426

8 Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 г.	44 717	48 110	8 388	123 028	139 815	364 058
Поступления	8	-	-	25 223	-	25 231
Внутреннее перемещение	869	8 009	867	(9 545)	-	-
Влияние изменений условия договора	-	-	-	-	(14 679)	(14 679)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2022 г.	45 394	56 119	9 255	138 706	125 136	374 610
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
Поступления	-	-	-	18 167	-	18 167
Выбытия	-	-	(129)	(67)	-	(196)
Внутреннее перемещение	814	9 085	43 252	(53 151)	-	-
Влияние изменений условия договора	-	-	-	-	55 967	55 967
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2023 г.	46 208	65 359	53 415	103 328	173 044	441 354
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 038)	(12 508)	(1 008)	-	(6 486)	(21 040)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 г.	(2 866)	(46 217)	(6 108)	-	(33 336)	(88 527)
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
Амортизационные отчисления	(1 053)	(4 517)	(2 102)	-	(7 124)	(14 796)
Выбытия	-	-	100	-	-	100
Накопленная амортизация на 30 сентября 2023 г.	(4 274)	(52 699)	(8 463)	-	(42 382)	(107 818)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	42 889	14 401	3 288	123 028	112 965	296 571
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	42 528	9 902	3 147	138 706	91 800	286 083
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	41 934	12 660	44 952	103 328	130 662	333 536

Незавершенное строительство. По состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.

9 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов

Первоначальная стоимость	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022г.	572	-	17 045	17 617
Поступления	87	21 910	-	21 997
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2022 г.	659	21 910	17 045	39 614
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	659	134 074	17 045	151 778
Поступления	-	116 725	-	116 725
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2023 г.	659	250 799	17 045	268 503
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(111)	-	-	(111)
Амортизационные отчисления	(47)	(13 051)	-	(13 098)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 г.	(158)	(13 051)	-	(13 209)
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Амортизационные отчисления	(50)	(158 777)	-	(158 827)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2023 г.	(225)	(193 820)	-	(194 045)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	461	-	17 045	17 506
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	501	8 859	17 045	26 405
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	484	99 031	17 045	116 560
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	434	56 979	17 045	74 458

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино».

10 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2023 года составила 220 432 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 36 563 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 183 869 тыс. руб.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 162 840 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 19 043 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 143 797 тыс. руб.

11 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок, %	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	12,70% - 12,75%	1 006 340	1 285 562
Займы от частных инвесторов	11% - 22%	120 932	195 551
Займы от собственника	23%	5 456	3 437
Займы от компаний	11% - 19%	1 500	1 034
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 134 228	1 485 584

Компания разместила облигации для квалифицированных инвесторов на Московской Бирже (МОЕХ):

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в сентябре 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,70%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания имела открытые кредитные линии в АО «Экспобанк» в размере 1 000 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 7% и в АО «Киви банк» в размере 500 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 5%. На отчетные даты заемных средств по данным кредитным линиям не было.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала.

В таблице ниже представлена сверка движения обязательств с денежным потоком, возникающим в результате финансовой деятельности:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Остаток на начало периода	1 485 584	1 733 823
Поступление заёмных средств	67 403	925 699
Процентные расходы	146 551	204 256
Погашение заёмных средств и начисленных процентов	(563 586)	(1 367 018)
Удержание подоходного налога	(1 744)	(2 659)
Остаток на конец периода	1 134 228	1 494 101

12 Акционерный капитал

Акционерный капитал ООО МФК «Займер» на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал полностью оплачен.

В течение периода с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года и с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года ООО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды собственнику. Все

дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	4 097 461	741 176
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(4 097 461)	(741 176)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	-	-

13 Процентные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14 380 170	16 064 422
Итого процентные доходы	14 380 170	16 064 422
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по облигациям	129 004	135 289
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	17 547	63 388
Обязательства по аренде	16 880	15 136
Процентные расходы по банковским кредитам	-	5 579
Итого процентные расходы	163 411	219 392
Чистая процентная маржа	14 216 759	15 845 030

14 Комиссионные доходы

В таблице ниже раскрыты комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 по основным типам услуг:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Доход от пени	177 116	92 770
Итого комиссионные доходы	177 116	92 770

Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

15 Комиссионные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Банковские комиссии и услуги платежных систем	351 813	415 077
Итого комиссионные расходы	351 813	415 077

16 Прочие операционные доходы и расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Расход от продажи кредитного портфеля	(580 893)	(188 684)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	55 806	62 107
Прочее	1 329	(282)
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(523 758)	(126 859)

17 Общие административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Маркетинговые услуги	2 171 521	1 518 685
ИТ-услуги	1 117 666	741 326
Расходы на персонал	413 102	435 783
Профессиональные услуги	191 702	394 231
Амортизация	173 623	34 138
Юридические и консультационные услуги	46 709	48 840
Аренда и расходы на содержание офиса	31 090	28 872
Прочее	14 386	14 708
Итого общие административные расходы	4 159 799	3 216 563

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Текущий налог на прибыль	1 621 462	506 565
Отложенный налог на прибыль	(152 501)	495 531
Итого расходы по налогу на прибыль	1 468 961	1 002 096

В составе расходов по текущему налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, отражены расходы по налогу на сверхприбыль в размере 134 685 тыс. руб.

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

ООО МФК «Займер»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года

В Группе выделяются следующие сегменты:

Краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей.

Среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 307 127	1 955 061	14 262 188
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 066 866)	(381 525)	(2 448 391)
Комиссионные доходы	170 226	6 890	177 116
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	10 410 487	1 580 426	11 990 913

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	2 768 587	2	2 768 589
Повторные	29 332 926	7 251 761	36 584 687
Итого	32 101 513	7 251 763	39 353 276

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15 030 495	1 000 853	16 031 348
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 818 783)	(367 582)	(7 186 365)
Комиссионные доходы	87 458	5 312	92 770
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	8 299 170	638 583	8 937 753

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	4 081 383	79	4 081 462
Повторные	31 114 651	3 584 093	34 698 744
Итого	35 196 034	3 584 172	38 780 206

ООО МФК «Займер»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.			
новым клиентам	30 912 873	2 408 309	33 321 182
повторным клиентам	6 016 781	63 246	6 080 027
	24 896 092	2 345 063	27 241 155
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.			
новым клиентам	(18 894 903)	(920 374)	(19 815 277)
повторным клиентам	(4 505 191)	(58 703)	(4 563 894)
	(14 389 712)	(861 671)	(15 251 383)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	12 017 970	1 487 935	13 505 905
новым клиентам	1 511 590	4 543	1 516 133
повторным клиентам	10 506 380	1 483 392	11 989 772

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.			
новым клиентам	31 683 661	1 427 955	33 111 616
повторным клиентам	7 017 080	63 166	7 080 246
	24 666 581	1 364 789	26 031 370
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.			
новым клиентам	(19 929 469)	(514 721)	(20 444 190)
повторным клиентам	(5 515 287)	(57 806)	(5 573 093)
	(14 414 182)	(456 915)	(14 871 097)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	11 754 192	913 234	12 667 426
новым клиентам	1 501 793	5 360	1 507 153
повторным клиентам	10 252 399	907 874	11 160 273

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Цели, политика и процессы управления финансовыми рисками, а также методы оценки рисков, применявшиеся Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, соответствуют целям и политике, применявшимся в течение 2022 года.

Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не включает всю информацию об управлении финансовыми рисками и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности, ее следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ООО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составил 5 738 291 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года - 4 410 845 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ООО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составлял 33,27% (на 31 декабря 2022 года: 32,84%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 30 сентября 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составил 6 347 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года - 8 985 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании составлял 4 000 тыс. руб. по состоянию на 30.09.2023 года (на 31 декабря 2022 года: 3 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составлял 656,51% (на 31 декабря 2022 года: 88,9%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 30 сентября 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 5%).

В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года, Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени

соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 045 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 7 654 тыс. руб.).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 2 501 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2023 года и относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 6 937 тыс. руб.).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными линиями в АО «Киви Банк» и АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2023 года, 31 декабря 2022 года Группа соблюдала все особые условия.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 30 сентября 2023 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 134 228 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 134 228 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 485 584 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 485 584 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с собственником. Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и заемные средства	11	5 456	3 437

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Процентные расходы	505	29 391

(б) Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают организации, связанные с собственником.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы выданные	249 176	190 750
Обязательства по аренде	220 432	162 840
Торговая кредиторская задолженность	14 707	16 140
Кредиты и заемные средства	5 598	3 059
Торговая дебиторская задолженность	44	50
Предоплата за услуги	-	33 110

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного оценочного резерва под кредитные убытки.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Доходы		
Процентные доходы	22 818	24 331
Прочие доходы	789	448
Расходы		
ИТ-услуги	997 745	454 923
Процентные расходы	17 674	15 136
Маркетинговые услуги	5 873	4 304
Аренда и коммунальные услуги	3 462	3 761
Профессиональные услуги	-	42 799
Юридические и консультационные услуги	-	1 001

В состав ключевого управленческого персонала входят Генеральный директор, Заместитель генерального директора, Финансовый директор, Директор по правовым вопросам, Главный бухгалтер, Директор службы внутреннего контроля и аудита, Директор по урегулированию задолженности, Директор по безопасности, Директор по информационной безопасности, Директор по персоналу, Директор службы управления рисками, Директор службы привлечения и обслуживания клиентов, Директор по юридическому сопровождению, Директор по развитию проектов, Директор по операционным рискам. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную ежемесячную заработную плату и соответствующие налоги, а также квартальные и годовые премии. Выплата бонусов подлежит оценке генеральным директором по КПЭ каждого менеджера. Большинство КПЭ напрямую связаны с финансовыми показателями и прогрессом развития проектов, как указано в утвержденной среднесрочной (1-3 года) стратегии Группы.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составила 47 749 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 38 059 тыс. руб.).

25 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. В октябре 2023 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 1 500 000 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.

Изменение организационно-правовой формы. В четвертом квартале 2023 года Компания планирует реорганизацию правовой формы путем преобразования в акционерное общество.

Приложение № 6.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 год



А У Д И Т -
Э С К О Р Т

профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII,
К 151, этаж 3
Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«Займер»

2021 г.



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, к 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единственному участнику ООО МФК "Займер" Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК "Займер" (ОГРН 1134205019189, Российская Федерация, 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906), состоящей «Бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» по состоянию на 31 декабря 2020 года, «Отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» за 2020 г., приложений к «Бухгалтерскому балансу микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» и «Отчету о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», в том числе: «Отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» и «Отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» за год, закончившийся на указанную дату, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК "Займер" по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций в форме хозяйственного общества, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы под обесценение по денежным средствам, размещенным по договорам займа Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка выданных займов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов. Резервы под обесценение по денежным средствам, размещенным по договорам займа представляют собой величину ожидаемого кредитного убытка на отчетную дату и рассчитываются в соответствии с п.п. 2.29-2.53 Положения Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и принятой учетной политикой аудируемого лица. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе в отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными. Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицируются Организацией по группам:	Мы оценили ключевые методики Организации на предмет их соответствия Положению Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада". Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса оценки резервов и используемых данных (включая контроли в отношении классификации займов по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга и отражения резервов в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных групп однородных займов и сформировали свое собственное суждение, соответствует ли классификация займов по группам, а также величина резервов по таким группам требованиям Положения №493-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте. Кроме того, в отношении резервов в целом, мы

2



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

1 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. 2 группа Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 3 группа Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) Отчетности (Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики; Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; Примечание 40. Управление рисками) представляет дополнительную информацию по выданным займам.	провели различные аналитические и прочие процедуры.
---	--

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что отчетность составлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете аудируемого лица за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит

3

существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник аудируемого лица несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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:

11



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и

51



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт. адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

информировали участника обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
Главный методолог
Квалификационный аттестат(единый) №01-000161 от 07.11.2011г.(бессрочный)
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
за основным регистрационным номером записи: 21706001537
По доверенности б/н от 23 апреля 2019 года



И.В.Чуйко

Аудиторская организация:
ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»
ОГРН 1027700309669
115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054905

30 марта 2021 года

6

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401388000	16388908	1134205019189	4205271785

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "ЗАЙМЕР")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, дом № 3, офис 906

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		600 003	348 166
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 290 353	1 313 994
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		349	392
11	Основные средства		251 409	261 525
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		12 088	82 425
14	Прочие активы		143 273	64 222
15	ИТОГО АКТИВОВ		3 297 475	2 070 724
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		851 597	530 568
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		151 674	88 058
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		18 451	55 758
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 021 722	674 384

4

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		10 000	10 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 265 753	1 386 340
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 275 753	1 396 340
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 297 475	2 070 724

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

2

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401386000	16386906	1134205019189	4205271785

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "ЗАЙМЕР")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, д. № 3, оф. 906

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		7 557 780	8 191 366
2	Процентные расходы		(59 604)	(48 117)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		7 498 176	8 143 249
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 713 939)	(6 501 242)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(3 713 939)	(6 501 242)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		3 784 237	1 642 007
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(54 762)	(140 885)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(127)	3 048
13	Общие и административные расходы		(2 055 472)	(1 722 961)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		563 316	1 354 894
16	Прочие расходы		(164 294)	(416 084)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 711 339)	(921 988)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 072 898	720 019
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(400 152)	(120 039)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(329 815)	(218 792)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(70 337)	98 753
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 672 746	599 980
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

PC

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

11

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ЧИСТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 672 746		599 980

Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.



Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

12

Отчетность некредитной финансовой организации

Код типовой формы по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401398000	16386906	1134205019189	4205271765

**ОТЧЕТ
О ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ОБЩЕСТВА
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МКК "ЗМ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 631009, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Мангустов ул, д. № 3,
оф. 906

Код формы по ОКУД 0420844
Годовой (квартальный)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	После исчисления в строках	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Разрешенный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (пункт 7)	Резервы								Итого резервов	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							8	9	10	11	12	13	14	15			
1	Остаток на 01 января 2019 г.		10 000													806 229	816 229
2	Изменения вследствие выявления ошибок																
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																
4	Остаток на 01 января 2019 г.		10 000													806 229	816 229
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	599 990	599 990
6	Итого совокупный доход (расход)		X	X	X	X										X	

13

[illegible]

Приложение 4
к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности микрофинансовых организаций, кредитных
потребительских кооперативов, сельскохозяйственных
кредитных потребительских кооперативов, жилищных
накопительных кооперативов, ломбардов и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»
(в ред. от 10 июня 2019 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
50401386000	16386906	113420519189	4205271785

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за Январь-Декабрь 2020 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Займер" (ООО МФК "Займер")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Октябрьская Магистраль ул, д. № 3, оф. 906

Код формы по ОКУД⁵: 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

18

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	12	12
			За месяцев 20 20 г.	За месяцев 20 19 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		5 404 070	4 157 268
2	Уплаченные проценты		(32686)	(24843)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(682756)	(131078)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1300916)	(1543612)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
7	Уплаченный налог на прибыль		(266057)	(134722)
7 ¹	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 455 326	9 464 711
7 ²	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(16906594)	(12 355 789)
7 ³	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7 ⁴	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7 ⁵	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
7 ⁶	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или по усмотрению некредитной финансовой организации			
8	Прочие поступления от операционной деятельности		289 838	860 495
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(35632)	(660)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		924 593	291 770
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			1 424
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(100158)	(66 895)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			

14

1	2	3	4	5
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		20 009	
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(176500)	(5 250)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1	
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(256648)	(70 721)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		346 618	597 592
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(72352)	(548613)
28 ¹	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(12223)	(776)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			
30	Поступления от продажи собственных акций			
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(690200)	(19026)
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(48)	(2739)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(415 982)	27214
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		251 963	248 263
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(126)	(795)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		348 166	100 698
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		600 003	348 166

Генеральный директор
(должность, руководителем)



Макаров Р.С.
(инициалы, фамилия)

« 07 » февраля 2021 г.

к

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	к	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	651303532604086
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "Займер" осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 02.07.2018г. с учетом изм. "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	1 23 00 (Общество с ограниченной ответственностью)
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	отсутствует
7	Адрес юридического лица	630007, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	374
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует



Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич
(инициалы, фамилия)

19

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	На текущий момент микрозаймы являются достаточно востребованным продуктом на рынке. Но в условиях снижения реального дохода населения, наблюдается рост портфеля просроченной задолженности. Соответственно это приводит к увеличению расходов компании в части досрочного разгара. Законодательное ограничение процентной ставки по микрозаймам приводит к уменьшению процентных доходов компании. Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу компании в 2020г в сравнении с 2019г., влияющие на финансовые результаты, следующие: рост активов на 1226761 тыс.руб. или на 159 %, чистая прибыль составила 1 672 746 тыс.руб.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Стабильная. В отчетном периоде отсутствовала сезонность и цикличность операций. Изменение требований со стороны законодательства, требует и изменения внутренних бизнес-процессов, оценки платежеспособности клиентов, разработки дополнительных услуг, оптимизации расходов компании



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

20

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета (далее по тексту ОСБУ), с 01 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Расчет амортизируемой стоимости монет осуществляется методом ЭСП (эффективной ставки процента) или линейным методом. ЭСП - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений на охватываемый срок действия финансового инструмента. Линейный метод применяется к договорам, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизируемой стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течение отчетного периода реклассификация не производилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (классов статей), которые являются предметом реклассификации	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич,
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.

21

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Ссылка на
1	2	3
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений в процессе применения Учетной политики Компании. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, это убытки от обесценения кредитов и займов. Регулярно компания анализирует свой портфель займов, на предмет обесценения. Для определения того, следует ли отразить убыток от обесценения на счетах расхода, компания использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о изменении расчетных будущих потоков по портфелю займов, прежде чем будет зафиксировано снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платёжного статуса заемщика в группе, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и признаков обесценения. Компания планирует свое развитие как на рынке PDL-займов, так и на рынке installment-займов. Стратегически компания стремится к переходу большей части портфеля в продукт Installment - займов: в настоящее время ведется настройка скоринговой модели для начала полноценного масштабирования. Так же компания стремится опережать темпы роста рынка в сегменте PDL, активно адаптирует свою финансовую модель к новой системе регулирования и ищет новые пути оптимизации затрат. Ежегодно компания разрабатывает бизнес - план
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - компания создает резервы под обесценение активов на основании учетной политики, в соответствии с требованиями Положения Банка России, требованиями МСФО, нераспределенная прибыль. Для применения учетной политики компания использовала свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Резервы на возможные потери - компания регулярно проводит анализ (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, при составлении учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействия текущей экономической ситуации на деятельность компании. В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизируемой стоимости.

23

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	осуществляется
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у компании отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес. В марте 2020 года на территории Российской Федерации введены ряд ограничительных мер в связи со сложной эпидемиологической ситуацией. В связи с временной приостановкой деятельности ряда организаций, в том числе субъектов малого предпринимательства, возможно снижение доходов таких организаций, и как следствие, увеличение кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Оценка Руководства Организации последствия влияния коронавируса на деятельность, на оценочные значения влияния не оказано, -на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	пересчет показателей предыдущих периодов не производится
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предыдущего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предыдущего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выкупленных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	На текущий момент компания применяет все действующие МСФО, что закреплено в учетной политике компании.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Компания представляет денежные потоки от операционной деятельности, используя прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных видах валютных денежных поступлений и выплат. Денежные потоки, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату соответствующего денежного потока. Денежные средства отражаются в аналитике по каждому расчетному счету. Резервы под обесценение начисляются на основании профоценки
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-

26

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с документами: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (утвержденного Банком России 01.10.2015 493-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», учетной политикой. Порядок признания: Условия признания выданных займов, размещенных вкладов в качестве финансовых активов; порядок классификации финансовых активов. Для целей первоначального признания различия между срочными, рыночной ставкой; порядок отражения различия между амортизированной стоимостью и ценой сделки при первоначальном признании. Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если различия между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента (далее-ЗСП), и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерий существенности - 10%.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (утвержденным Банком России 03.11.2015 501-П) Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Порядок признания: условия признания полученных займов, кредитов в качестве финансовых обязательств; порядок классификации финансовых обязательств для целей первоначального признания; порядок определения рыночной ставки; порядок отражения различия между амортизированной стоимостью и ценой сделки при первоначальном признании. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если различия между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), не является существенной. Критерий существенности - 10%. Так же Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» резерв по МСФО создается на сумму различия между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЗСП по договору. Резерв оценивается на каждую отчетную дату (конец месяца)

24

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	не осуществляется
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых активов (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	-
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми непродвинутой финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	инвестиционное имущество, объекты собственности, имущество, предназначенное для продажи у компании отсутствуют
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	-
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неактивных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П). Для оценки ОС компания использует дату и критерии признания актива в качестве основного средства. Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Наисложение амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных групп основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования

25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей, в соответствии с требованиями п. 2.42 "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долговременных финансов, предназначенных для использования, средств труда в предметах труда, полученных по договору для ступенчатого, запаса, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неоплаченных финансовых организациях" (утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П) компании в конце каждого отчетного года. Пересматривает срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования определяется организацией при признании объекта основных средств в соответствии с "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то организация самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств: офисные здания 2,5-3,3%, прочие здания 2,5%; офисное оборудование 14,3%; компьютерное оборудование 33,3%; автомобили и другие основные средства 18%.
26	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта

26

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Учет НМА осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неуредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 402-П). Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы". Общество признает активы к использованию Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация, в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение. Признаки обесценения активов с неопределенным сроком: Моральное устаревание, неблагоприятные изменения внутри организации (простой, планы по прекращению или реструктуризации деятельности), Ухудшение экономической эффективности актива, Снижение рыночной стоимости актива.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание НМА собственными силами учитываются в составе первоначальной стоимости объекта по мере их осуществления

24

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с: Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 04.09.2015 489-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Расходы признаются в том периоде, в котором работником выполнены трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда пособие не имеет возмездности согласно ст. 140.1 ТК РФ. В последний день отчетного месяца, по дату фактического исполнения обязательства. Расходы на оплату труда признаются в размере подсчитанной величины начислений, рассчитанных согласно условиям трудового договора и законодательства Российской Федерации. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательства, относятся: расходы на оплату накопленного ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска. Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний рабочий день каждого месяца. Данные обязательства оцениваются как сумма неиспользованного отпуска на конец каждого месяца, при этом расчетный период, за который рассчитывается средний дневной заработок с целью исчисления отпускных, составляет 12 календарных месяцев включая месяц корректировки. После проведения корректировки обязательства по накопленным отпускам производится корректировка сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов, начисленных в отношении накопленных отпусков. Данные обязательства оцениваются как сумма страховых взносов, рассчитанная путем умножения базы для начисления страховых взносов на ставку страховых взносов, определенной нарастающим итогом с начала года в отношении всех облагаемых выплат работнику.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам и/или выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имущественным). Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; ✓ действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

28

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (ентележащее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, много действия правовых норм либо обусловленные действиями нехрдититной финансовой организации (в том числе опубликованной политической, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создающими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); обязательства признаны в отчете, содержащем экономические потребности выплаты ресурсов, содержащих экономические выгоды, возможно привасти наденую расчетную оценку величины обязательства. Расходы на создание резервов- оценочных обязательств признаются в последний каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежемессчно не позднее последнего дня соответствующего месяца. Учет финансовой аренды ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды нехрдититными финансовыми организациями" (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П. На дату начала аренды актива в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального применения, в которые не предусматривают опцион на покупку). Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по аренде	
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	

59

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов неакредитованными финансовыми организациями" (утвержденного Банком России 04.09.2015 490-П). Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль» В финансовой отчетности Общество расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Общество не последнее число квартала рассчитывает текущие налоговые платежи, признанный налог. Текущие налоговые платежи равны сумме, образуемой ставкой налогообложения за отчетный период и налоговой базой по декларация по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой актива и обязательства и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (банков физическим лицам), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой контрагенты. По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (банков физическим лицам), по учету расчетов с участниками. По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при возврате средств уставного капитала организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервов капитала	-

26

39	Порядок отражения дивидендов	Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) отражается по счету 11101. По дебету счета 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пащиками. По кредиту счета 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания участников (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету переданной в пользу (выплате (обязательности) для участника (лиц) части участия (доли в уставном капитале) участника (лиц). Лицевые счета 11101 открываются для каждого участника. Лицевые счета открываются по каждому договору. Символы лицевого счета с 11 по 20 знак соответствуют порядковому номеру лицевого счета, который определяется как числовой код, присвоенный программным обеспечением договору.
----	------------------------------	--



Генеральный директор
(должность руководителя)

7 февраля 2021 г.

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

31

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный разрыв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный разрыв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	600 003	-	600 003	348 166	-	-	348 166
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого	600 003	-	600 003	348 166	-	-	348 166

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	600 003	348 166
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочие	-	-
6	Итого	600 003	348 166

Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименования показатели	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретения собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

33

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.						
2	расчетные счета						
3	денежные средства, переданные в доверительное управление						
4	прочие денежные средства						
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
6	расчетные счета						
7	денежные средства, переданные в доверительное управление						
8	прочие денежные средства						
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
10	расчетные счета						
11	денежные средства, переданные в доверительное управление						
12	прочие денежные средства						
13	Переклассификации, в том числе:						
14	расчетные счета						
15	денежные средства, переданные в доверительное управление						
16	прочие денежные средства						

24

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной остатку за весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.							
2	расчетные счета							
3	денежные средства, переданные в доверительное управление							
4	прочие денежные средства							
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							
6	расчетные счета							
7	денежные средства, переданные в доверительное управление							
8	прочие денежные средства							
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							
10	расчетные счета							
11	денежные средства, переданные в доверительное управление							
12	прочие денежные средства							
13	Переклассификация, в том числе:							
14	расчетные счета							
15	денежные средства, переданные в доверительное управление							
16	прочие денежные средства							

36

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Итого	-	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	-	-
2	Прочие долговые финансовые активы	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
6	Займы выданные	-	-
5.1	остаток основного долга	-	-
5.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
5.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
5.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
5.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
6	Микрозаймы выданные	-	-
6.1	остаток основного долга	-	-
6.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
6.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-

28

6.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
6.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость		
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
8	ИТОГО		

29

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Доплате ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	ИТОГО	-	-

400

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 6.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	Договоры займа бумаж. в том числе:	3	4
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные	-	-
8.1	остаток основного долга	-	-
8.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
8.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
8.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
8.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
9	Микрозаймы выданные	-	-
9.1	остаток основного долга	-	-
9.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Макаров Роман Сергеевич.
(инициалы, фамилия)

7 февраля 2021 г.



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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
2	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
3	ИТОГО	-	-

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-
3	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	Иностранных государств	-	-
5	Кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	Некредитных финансовых организаций	-	-
7	Нефинансовых организаций	-	-
8	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	Займы выданные	-	-
9.1	Остаток основного долга	-	-
9.2	Остаток задолженности по процентным доходам	-	-
9.3	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
9.4	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
9.5	Сумма переоценок, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
10	Микрозаймы выданные	-	-
10.1	Остаток основного долга	-	-

42

10.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
10.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
10.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
10.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
11	ИТОГО	-	-

43

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые инструменты, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Прочие долевые финансовые активы	-	-
6	Итого	-	-

44

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам			6	7
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-

45

