

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общество ограниченной ответственности)
и ее дочерних организаций

за 2024 год

Москва, 2025

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года.....</i>	<i>8</i>
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</i>	<i>9</i>
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.....</i>	<i>10</i>
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года</i>	<i>11</i>
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы составления финансовой отчетности	13
4. Основные положения учетной политики	16
5. Основные средства и активы в форме права пользования.....	32
6. Нематериальные активы	33
7. Займы выданные	33
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	34
9. Производные финансовые инструменты	35
10. Денежные средства и их эквиваленты	35
11. Налог на прибыль	36
12. Займы полученные	38
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	39
14. Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	39
15. Обязательства по аренде	39
16. Капитал	40
17. Процентные доходы и расходы	40
18. Административные расходы.....	40
19. Прочие операционные доходы (расходы)	41
20. Условные обязательства.....	41
21. Управление рисками.....	41
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
23. Операции со связанными сторонами	47
24. События после отчетной даты	48

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1137746831606) и ее дочерних организаций, (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Одной из областей повышенного риска является оценка достаточности суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В связи с продолжающейся волатильностью макроэкономических параметров и необходимостью применения профессиональных суждений и оценок для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос является одним из значимых для нашего аудита.

Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, которая в том числе включает матрицы оценочных резервов. Мы провели анализ использованных руководством Группы допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили критической оценке информации, используемой Группой для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах и информации о текущих и прогнозируемых экономических условиях.

По результатам проведенных аудиторских процедур мы полагаем, что основные допущения, использованные руководством Группы в отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам, являются приемлемыми.

Информация о выданных займах и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечании 7 «Займы выданные» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Привлеченные займы и выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о привлеченных займах и выпущенных долговых ценных бумагах раскрыта в примечаниях 12 «Займы полученные» и 13 «Выпущенные долговые ценные бумаги» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины финансовых обязательств, характеризующих финансовую деятельность Группы.

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, наиболее существенной представляется величина привлеченных средств от кредитных организаций, юридических лиц (кроме кредитных организаций) и выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций).

Наши процедуры включали: тестирование привлеченных средств на предмет обоснованности признания их в качестве финансовых обязательств, наличия правоустанавливающих документов; правильности и своевременности начисления и уплаты процентов (купонов), оценку состояния системы внутреннего контроля за данным процессом.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в годовой консолидированной финансовой отчетности.



ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в примечании 4 к годовой консолидированной финансовой отчетности, в котором изложено, что сопоставимые показатели по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год были скорректированы. Нами в ходе аудита были выполнены соответствующие аудиторские процедуры в отношении указанных корректировок.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим обстоятельством.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы 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 СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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 годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Советом директоров 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 Совету директоров 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной 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.

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ_2025 от 9 января 2025 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)



"26" мая 2025 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656, 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, Пом. XL, эт. 5, комн. 1, член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1137746831606
630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48, офис 1401.



Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2024	31.12.2023*	31.12.2022
АКТИВЫ				
Основные средства и активы в форме права пользования	5	139 037	265 914	145 228
Нематериальные активы	6	368 465	66 716	3 996
Отложенные налоговые активы	11	36 254	9 711	9 403
Займы выданные	7	7 049 190	5 594 308	2 096 305
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	84 229	121 981	47 291
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		18 558	4 804	8 665
Производные финансовые инструменты	9	26 581	52 458	44 217
Денежные средства и их эквиваленты	10	234 684	378 146	346 168
Прочие активы	8	78 002	76 688	32 000
Всего активов		8 035 000	6 570 726	2 733 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы полученные	12	2 765 271	1 503 337	722 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 240 713	1 783 016	729 923
Отложенные налоговые обязательства	11	162 997	83 037	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	401 683	321 753	197 747
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		13 552	9 753	1 960
Обязательства по аренде	15	111 766	229 372	142 895
Всего обязательств		4 695 982	3 930 268	1 794 944
Капитал				
Уставный капитал	16	26 000	26 000	26 000
Добавочный капитал	16	229 344	79 344	79 344
Нераспределенная прибыль		3 091 233	2 533 293	831 262
Резерв накопленных курсовых разниц		(7 559)	(3 527)	1 723
Всего капитала, приходящегося на долю участников		3 339 018	2 635 110	938 329
Неконтролирующая доля участия		-	5 348	-
Всего капитал и обязательства		8 035 000	6 570 726	2 733 273

Киселева О.А.

Управляющий директор

“26” мая 2025 г.



Остроухова И.С.

Главный бухгалтер

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в примечании 4.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023*
Процентные доходы	17	9 364 337	8 585 300
Процентные расходы	17	(621 113)	(329 809)
Чистые процентные доходы		8 743 224	8 255 491
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и денежным средствам и их эквивалентам	7	(6 238 892)	(5 092 416)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		2 504 332	3 163 075
Доходы от переоценки купленных долговых портфелей, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		527 907	225 972
Затраты на персонал		(938 291)	(683 684)
Административные расходы	18	(2 035 507)	(2 098 986)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	(3 614)	(39 994)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		(30 298)	(164 767)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(57 737)	198 113
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		93 286	68 131
Прочие операционные доходы (расходы)	19	774 208	1 369 051
Прибыль до налогообложения		834 286	2 036 911
Расходы по налогу на прибыль	11	(280 931)	(335 410)
Чистая прибыль за год		553 355	1 701 501
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		(4 032)	(5 250)
Прочий совокупный доход за год		(4 032)	(5 250)
Совокупный доход за год		549 323	1 696 251
Чистая прибыль (убыток), приходящаяся на:			
участников Компании		557 940	1 702 031
неконтролирующую долю участия		(4 585)	(530)
Совокупный доход, приходящийся на:			
участников Компании		553 908	1 696 781
неконтролирующую долю участия		(4 585)	(530)

Киселева О. А.

Управляющий директор

“26 мая 2025 г.

* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в примечании 4.

Остроухова И.С.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 443 332	4 709 291
Проценты уплаченные		(608 097)	(304 708)
Поступления за вычетом платежей от продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 859)	190 525
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(2 754 330)	(2 673 120)
Оплата труда персонала		(703 441)	(452 121)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(431 841)	(309 148)
Оплата налога на прибыль		(304 454)	(273 618)
Размещение займов выданных		(17 205 830)	(15 845 766)
Возврат займов выданных		14 721 563	13 595 121
Прочие поступления		116 591	99 743
Прочие платежи		(73 002)	(90 859)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		(831 368)	(1 354 660)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(26 704)	(48 869)
Продажа основных средств		2 108	-
Вложения в дочерние компании		(70 876)	(16 421)
Продажа доли в дочерней компании		69 001	-
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(26 471)	(65 290)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(72 302)	(39 692)
Выплаты по кредитам и займам		(2 286 913)	(1 124 057)
Привлечение кредитов и займов		3 611 840	1 588 973
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 268 783
Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(540 000)	(240 000)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		712 625	1 454 007
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 073)	(2 079)
Влияние изменений резерва под ОКУ денежных средств и их эквивалентов		2 825	-
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(143 462)	31 978
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		378 146	346 168
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	234 684	378 146

Киселева О. А.

Управляющий директор

“26” мая 2025 г.

Остроухова И.С.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников				Неконтролирующая доля участия	Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв накопленных курсовых разниц		
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2022	26 000	79 344	831 262	1 723	-	938 329
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	5 878	5 878
Прибыль за отчетный год	-	-	1 702 031	-	(530)	1 701 501
Прочий совокупный доход за отчетный год	-	-	-	(5 250)	-	(5 250)
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2023	26 000	79 344	2 533 293	(3 527)	5 348	2 640 458
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	(763)	(763)
Прибыль за отчетный год	-	-	557 940	-	(4 585)	553 355
Прочий совокупный доход за отчетный год	-	-	-	(4 032)	-	(4 032)
Взнос в капитал	-	150 000	-	-	-	150 000
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2024	26 000	229 344	3 091 233	(7 559)	-	3 339 018


Киселева О. А.
Управляющий директор


Остроужова И. С.
Главный бухгалтер



“26” мая 2025 г.
* значения статей отчетности скорректированы, раскрытия приведены в примечании 4.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее — Компания) и его дочерних компаний (далее совместно — Группа). Перечень дочерних компаний приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Компания была учреждена в 2013 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102, выданного Федеральной службой по финансовым рынкам 17 октября 2013 года.

Компания специализируется на дистанционной выдаче (online) физическим лицам как микрозаймов «до зарплаты» до 30 тыс. руб. сроком до 30 дней, так и потребительских микрозаймов до 100 тыс. руб. сроком до 12 месяцев.

Юридический адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2024 года	Доля участия на 31 декабря 2023 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	78,80%	81,80%
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,90%	14,90%
Шилинг Инна Владимировна	6,3%	3,3%
Итого	100%	100%

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 1 024 человека (31 декабря 2023 года: 748 человек). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется в основном 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 отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии планомерно повышал ключевую ставку с 16% до 21% на конец 2024 года.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее

группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Курс доллара США к рублю РФ в 2024 году колебался от 82,6282 до 109,5782 руб., на отчетную дату курс составил 101,6797 за 1 доллар США. Курс евро к рублю РФ в 2024 году курс колебался от 89,0914 руб. до 116,1410 руб., по состоянию на отчетную дату составил 106,1028 руб. за 1 евро.

По данным Банка России, опубликованным в январе 2025 года, годовая инфляция за 2024 год составила 9,5%. Банк России не исключает повышения ключевой ставки при росте инфляции, ожидается, что условия для снижения ключевой ставки возникнут только во второй половине 2025 года.

К концу 2024 года по оценке Минэкономразвития России прирост ВВП составил +4,0 г/г. Основной импульс прироста обеспечен в первом полугодии 2024 года. В дальнейшем, в том числе с учетом роста ключевой ставки Банка России и повышением стоимости кредита, темпы прироста сократились.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Группы.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в примечании 20, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей

налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения / создания	Доля контроля, %	
			2024	2023
LIME IT VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	21.11.2019	100	100
LIME 24H VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	04.10.2019	100	100
Klaverco Holdings, LTD (Республика Кипр)	Финансовая деятельность	13.07.2020	100	100
ООО Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект» (Российская Федерация, ОГРН: 1205400001399)	Финансовая деятельность	09.11.2023	100	100
ООО МФК «Онлайнер» (Российская Федерация, ОГРН: 1205400057521)	Финансовая деятельность	22.03.2023	100	100
ООО МКК «Профин» (Российская Федерация, ОГРН: 1225400010263)	Финансовая деятельность	07.11.2023	100	100
ТОО «Finance Product» (Республика Казахстан, БИН 230740021331)	Финансовая деятельность	03.07.2023	100	97
ТОО «МФО «LIME.KZ» (Республика Казахстан, БИН 170940026128)	Финансовая деятельность	10.08.2023	-	97
ООО «Кредит дата» (Российская Федерация, ОГРН: 1246100003820)	Финансовая деятельность	02.10.2024	100	-

Справочно: в соответствии с отчетностью МСФО чистая прибыль ООО МФК «Онлайнер» и ООО «Интел Коллект» в 2024 году составила 75 424 тыс. руб. и 320 570 тыс. руб. соответственно.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Применяемая Группой учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2024 года.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих

или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2025 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;

- текущий обменный курс;

- процесс оценки;

- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

Классификация финансовых активов:

– Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;

– Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;

– Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;

– Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

– Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;

– Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;

– Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету

хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках

между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у организации. Наиболее значимыми изменениями МСФО (IFRS) 17 являются требования, касающиеся следующих аспектов:

- агрегация организацией договоров страхования и перестрахования в группы для целей оценки обязательств
- выделение организацией при оценке обязательств рисков поправки на нефинансовый риск, отражающей величину компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования
- оценка организацией обязательств с учетом приведенной стоимости будущих денежных потоков, которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации
- признание организацией в составе обязательств суммы, представляющей незаработанную прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги) по группам договоров, предусматривающих прибыль; если группа договоров является или становится убыточной, то убыток признается организацией незамедлительно
- исключение организацией инвестиционной составляющей из выручки и расходов по страховым услугам по группам договоров страхования в течение каждого периода, когда оказываются услуги
- признание организацией актива в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования; признание актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку соответствующей группы договоров.

МСФО (IFRS) 17 применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года N 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета», при этом требуется представить сравнительную информацию за периоды прошлого года.

Группа не ожидает, что применение данных стандартов и поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Группа определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной

стоимости.

Группа применяет упрощенный подход и признает ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») для этих активов. Сумма ожидаемых кредитных убытков актуализируется на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента. Группа всегда признает ОКУ в течение всего жизненного цикла торговой дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки по этим финансовым активам оцениваются на основе исторического опыта по кредитным потерям Группы с учетом факторов, характерных для должников, общих экономических условий и оценки как текущего, так и прогнозируемых условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, если это необходимо.

Для всех других финансовых инструментов Группа признает ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, когда с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, Группа оценивает резерв на потери для этого финансового инструмента на сумму, равную 12-месячному ОКУ. Оценка того, следует ли признавать ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, имевшего место с момента первоначального признания.

ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть в результате всех возможных событий по умолчанию в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. В отличие от этого, 12-месячный ОКУ представляет собой часть ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, которая, как ожидается, будет вызвана событиями дефолта на финансовом инструменте, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При оценке того, насколько кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Группа рассматривает как количественную, так и качественную информацию, которая является разумной и приемлемой, включая исторический опыт и перспективную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или усилий. Рассматриваемая перспективная информация включает анализ перспективного развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученные из экономических экспертных отчетов, от финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других подобных организаций, а также из различных внешних источников по актуальной и прогнозной экономической информации.

В частности, при оценке того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания, учитывается следующая информация:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего (если имеется) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска для конкретного финансового инструмента; существенное увеличение кредитного спреда, цены свопов по кредиту по умолчанию для должника или продолжительность, или степень, в которой справедливая стоимость финансового актива меньше его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в деловых, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства; фактическое или ожидаемое существенное ухудшение операционных результатов контрагента;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам одного и того же контрагента;

- фактическое или ожидаемое существенное неблагоприятное изменение в нормативной, экономической или технологической среде контрагента, что приводит к значительному уменьшению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства.

Независимо от результатов вышеуказанной оценки Группа полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, когда задержка по платежам по договору превышает 30 дней, в случаях, если у Группы нет разумной информации, которая нивелирует факт задержки платежей.

Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструмент, как установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условиях ведения бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам.

Группа считает, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или внешний кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в глобальном масштабе определением.

Группа регулярно контролирует эффективность критериев, используемых для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска до того, как платежи по договору будут просрочены.

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. При признании обесценения балансовая стоимость финансового актива уменьшается за счет резерва по сомнительным долгам, а убытки от обесценения отражаются в составе прибылей или убытков. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, снижается на сумму обесценения, когда ожидается, что долги станут безнадежными в будущем. Если в последующий период сумма убытка от обесценения изменилась в связи с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются с учетом резерва по сомнительным долгам.

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Группа признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки — это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение

соответствующего периода. Эффективная процентная ставка — это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены

или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают привлеченные кредиты и займы и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Группы. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива

и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования: недвижимость – 50 лет; компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет; транспорт – 3-5 лет.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Сроком использования лицензии считается фактический срок, указанный в договоре.

Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором. С 1 января 2021 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов. Активы в форме права пользования отражены в статье «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по финансовой аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Аренда - Группа в качестве арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

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

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении,

при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения

процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Корректировка предыдущих периодов

В отчетном периоде Группой был произведен пересчет входящих остатков на 31 декабря 2023 года и за 2023 год в связи с переоценкой купленных долговых портфелей дочерней компанией ООО Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект».

Статья консолидированного отчета о финансовом положении	До корректировки на 31.12.2023 г.	Скорректированные данные на 31.12.2023 г.	Сумма корректировки
Займы выданные	5 185 538	5 594 308	408 770
Отложенные налоговые обязательства	1 283	83 037	81 754
Нераспределенная прибыль	2 206 277	2 533 293	327 016

Статья консолидированного отчёта о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	До корректировки за 2023 г.	Скорректированные данные за 2023 г.	Сумма корректировки
Процентные доходы	8 554 465	8 585 300	30 835
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и денежным средствам и их эквивалентам	(5 062 415)	(5 092 416)	(30 001)
Доходы от переоценки купленных долговых портфелей, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	225 972	225 972
Прочие операционные доходы (расходы)	1 223 480	1 369 051	145 571
Расходы по налогу на прибыль	(290 049)	(335 410)	(45 361)

Статья консолидированного отчёта об изменениях в капитале	До корректировки на 31.12.2023 г.	Скорректированные данные на 31.12.2023 г.	Сумма корректировки
Нераспределенная прибыль	2 206 277	2 533 293	327 016
Всего капитала, приходящегося на долю участников	2 308 094	2 635 110	327 016

Одновременно были скорректированы данные на 31 декабря 2023 года и за 2023 год в примечаниях 7, 11, 17 и 19 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

5. Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, включая активы в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недви- жимость	Транспорт	Офисное оборудо- вание	Итого основных средств
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2022	180 118	7 525	15 088	202 731
Поступления	130 958	-	48 056	179 014
Выбытия	(14 105)	-	-	(14 105)
По состоянию на 31 Декабря 2023	296 971	7 525	63 144	367 640
Поступления	184 053	-	52 193	236 246
Выбытия	(283 349)	-	(44 144)	(327 493)
По состоянию на 31 Декабря 2024	197 675	7 525	71 193	276 393
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2022	46 386	3 006	8 111	57 503
Начисленная амортизация	43 422	2 165	8 036	53 623
Выбытия	(9 400)	-	-	(9 400)
По состоянию на 31 Декабря 2023	80 408	5 171	16 147	101 726
Начисленная амортизация	60 446	2 171	21 922	84 539
Выбытия	(47 866)	-	(1 043)	(48 909)
По состоянию на 31 Декабря 2024	92 988	7 342	37 026	137 356
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2022	133 732	4 519	6 977	145 228
По состоянию на 31 Декабря 2023	216 563	2 354	46 997	265 914
По состоянию на 31 Декабря 2024	104 687	183	34 167	139 037

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

Активы в форме права пользования			
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2024 года	214 583	4 335	218 918
Приобретения	181 607	-	181 607
Модификация условий договора аренды	2 447	-	2 447
Выбытия	(235 483)	-	(235 483)
Амортизационные отчисления	(60 446)	(2 171)	(62 617)
На 31 декабря 2024 года	102 708	2 164	104 872
Активы в форме права пользования			
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2023 года	131 752	6 500	138 252
Приобретения	128 389	-	128 389
Модификация условий договора аренды	2 569	-	2 569
Выбытия	(4 705)	-	(4 705)
Амортизационные отчисления	(43 422)	(2 165)	(45 587)
На 31 декабря 2023 года	214 583	4 335	218 918

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочие	Вложения в НМА	Итого нематериал ьных активов
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2022	7 319	-	-	7 319
Поступления	270	27	63 390	63 687
По состоянию на 31 Декабря 2023	7 589	27	63 390	71 006
Поступления	156 378	-	184 091	340 469
По состоянию на 31 Декабря 2024	163 967	27	247 481	411 475
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2022	3 323	-	-	3 323
Начисленная амортизация	965	2	-	967
По состоянию на 31 Декабря 2023	4 288	2	-	4 290
Начисленная амортизация	38 717	3	-	38 720
По состоянию на 31 Декабря 2024	43 005	5	-	43 010
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2022	3 996	-	-	3 996
По состоянию на 31 Декабря 2023	3 301	25	63 390	66 716
По состоянию на 31 Декабря 2024	120 962	22	247 481	368 465

7. Займы выданные

	31.12.2024	31.12.2023
Займы, выданные физическим лицам	12 736 279	9 385 489
Займы, выданные юридическим лицам	104 280	125 913
за вычетом резерва под ОКУ	(5 791 369)	(3 917 094)
Итого	7 049 190	5 594 308

По состоянию на 31 декабря 2023 года МФК «Лайм-Займ» (ООО) получена гарантия от LIME CREDIT GROUP LIMITED (ранее - LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED) по договору 001/2020 от 30.10.2020 на сумму 121 000 тыс. руб. по кредитной линии по договору 001/2020 от 30.10.2020 на сумму 40 000 тыс. руб., выданной LIME CAPITAL LIMITED (сейчас - Borneo Finance Limited, LTD).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2024 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Резерв под ОКУ по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	3 629 396	287 698	3 917 094
Отчисления в резерв под ОКУ	6 305 258	95 365	6 400 623
Восстановление резерва под ОКУ	-	(158 905)	(158 905)
Списание за счет резерва под ОКУ	(4 367 443)	-	(4 367 443)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	5 567 211	224 158	5 791 369

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

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Резерв под ОКУ по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	3 236 405	-	3 236 405
Отчисления в резерв под ОКУ	5 062 325	30 001	5 092 326
Приобретение дочерней компании	-	257 697	257 697
Списание за счет резерва под ОКУ	(4 669 334)	-	(4 669 334)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3 629 396	287 698	3 917 094

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Торговая дебиторская задолженность	5 077	2 010
Прочая дебиторская задолженность	111 900	150 800
за вычетом резерва под ОКУ	(32 748)	(30 829)
Итого	84 229	121 981

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2024 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	30 829
Отчисления в резерв под ОКУ	3 614
Списание за счет резерва под ОКУ	(1 695)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	32 748

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2023 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	33 895
Отчисления в резерв под ОКУ	39 994
Списание за счет резерва под ОКУ	(43 060)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	30 829

9. Производные финансовые инструменты

	31.12.2024	31.12.2023
Производные финансовые инструменты	26 581	52 458
Итого	26 581	52 458

В целях минимизации валютных рисков компания на постоянной основе применяет доступные инструменты хеджирования, оценка которых отражается в статье "Производные финансовые инструменты". В состав производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года входят сделки на покупку расчётных валютных опционов (колл).

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2024	31.12.2023
Текущие счета		
- в рублях	182 671	240 100
- в евро	9	9
- во вьетнамских донгах	4	4
- в казахских тенге	1 354	347
Краткосрочные депозиты		
- в рублях	8 517	-
- в казахских тенге	-	30 801
Денежные средства в пути		
- в рублях	43 265	110 845
за вычетом резерва под ОКУ	(1 135)	(3 960)
Итого	234 684	378 146

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года входят остатки в 13 (тринадцати) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) казахском банке, 62% из которых приходятся на АО «Альфа-Банк», 19% - на ПАО «ТКБ Банк», 6% - на ПАО «ПСБ».

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года входят остатки в 11 (одиннадцати) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) казахском банке, 33% из которых приходятся на АО «КИВИ Банк, 18% - на ПАО «ТКБ Банк», 17% - на АО «Альфа-Банк» и 16% - на ПАО «Промсвязьбанк».

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2024 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	3 960

Отчисления в резерв под ОКУ	1 019
Списание за счет резерва под ОКУ	(3 844)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1 135

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2023 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	3 860
Отчисления в резерв под ОКУ	1 071
Списание за счет резерва под ОКУ	(971)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3 960

11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	227 510	288 966
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	53 421	46 444
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	280 931	335 410

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2023 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	834 286	2 036 911
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	208 572	407 382
Прочие изменения	72 359	(71 972)
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	280 931	335 410

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2024 и 2023 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 15%.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль для организаций увеличивается с текущих 20% до 25%. Это изменение включено в Федеральный закон № 176-ФЗ, опубликованный 12.07.2024. Изменение ставки налога на прибыль будет учитываться при расчете налога за 2025 год и в прогнозах налоговых расходов на последующие периоды.

В соответствии с принятым законодательством Российской Федерации, с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам увеличена с 15% до 20%. Это изменение включено в Федеральный закон № 362-ФЗ, опубликованный 29.10.2024.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Налоговый эффект по вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам за 2024 и 2023 годы представлен ниже.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	969	(680)	289
Обязательства по аренде	45 665	(22 657)	23 008
Нематериальные активы	-	21	21
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	15	15
Прочие обязательства	9 541	2 863	12 404
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	517	517
Всего требований по отложенному налогу	56 175	(19 921)	36 254
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(44 255)	22 955	(21 300)
Займы выданные	(85 246)	(56 579)	(141 825)
Прочие активы	-	128	128
Всего обязательств по отложенному налогу	(129 501)	(33 496)	(162 997)
Эффект от конвертации в валюту представления		(4)	
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	(73 326)	(53 421)	(126 743)

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней компании	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам				
Денежные средства и их эквиваленты	1 402	(474)	41	969
Обязательства по аренде	28 873	16 792		45 665
Прочие обязательства	8 811	667	63	9 541
Всего требований по отложенному налогу	39 086	16 985	104	56 175
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Основные средства	(27 948)	(16 307)		(44 255)
Займы выданные	(1 735)	(47 118)	(36 393)	(85 246)
Всего обязательств по отложенному налогу	(29 683)	(63 425)	(36 393)	(85 246)
Эффект от конвертации в валюту представления		(4)		
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	9 403	(46 444)	(36 393)	(73 326)

12. Займы полученные

	31.12.2024	31.12.2023
Займы, полученные от юридических лиц	2 507 175	1 193 028
Займы, полученные от физических лиц	224 499	283 798
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	33 597	26 511
Итого	2 765 271	1 503 337

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитам и займам были следующими:

	31.12.2024	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	180 - 2150 дней	19,51% - 28,17%
Займы, полученные от физических лиц	181 - 2602 дней	10,00% - 25,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	180 - 1095 дней	17,00% - 25,00%
	31.12.2023	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	90 - 1784 дней	19,60% - 20,00%
Займы, полученные от физических лиц	181 - 2236 дней	10,00% - 21,00%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	180 - 1095 дней	15,50% - 18,00%

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы получены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов, выданных на сумму 2 074 155 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы получены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов, выданных на сумму 1 401 835 тыс. руб.

Информация о подверженности Группы процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 21.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2024	31.12.2023
Облигации	1 240 713	1 783 016
Итого	1 240 713	1 783 016

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущены облигации номинальной стоимостью 1 260 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2025-2026 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,5-20,00%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущены облигации номинальной стоимостью 1 800 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2024-2026 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,5-20,00%.

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2024	31.12.2023
Торговая кредиторская задолженность	280 785	157 600
Прочая кредиторская задолженность	55 755	65 934
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	41 088	60 815
Задолженность перед персоналом	24 055	37 404
Итого	401 683	321 753

15. Обязательства по аренде

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

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2024 года	226 832	2 540	229 372
Приобретения	186 216	-	186 216
Выбытия	(246 044)	-	(246 044)
Процентные расходы	21 627	166	21 793
Модификация условий аренды	1 987	-	1 987
Лизинговые платежи	(79 061)	(2 497)	(81 558)
На 31 декабря 2024 года	111 557	209	111 766

Сроки погашения арендных обязательств 2025 - 2027 годы.

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2023 года	138 209	4 686	142 895
Приобретения	130 909	-	130 909
Процентные расходы	16 790	315	17 105
Модификация условий аренды	51	-	51
Лизинговые платежи	(59 127)	(2 461)	(61 588)
На 31 декабря 2023 года	226 832	2 540	229 372

Сроки погашения арендных обязательств 2024 - 2027 годы.

16. Капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно.

Наименование участника	31.12.2024		31.12.2023	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	78,8%	20 480	81,8%	21 268
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,9%	3 875	14,9%	3 875
Шилинг Инна Владимировна	6,3%	1 645	3,3%	857
Итого:	100%	26 000	100%	26 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2024 и 2023 годах Компания не начисляла дивиденды. В 2024 году доля Нефедова А.С. в уставном капитале сократилась на 3 %, на столько же увеличилась доля Шилинг И.В.

Добавочный капитал увеличился на 150 000 тыс.руб. (на 189%), за счет получения лицензии от основного участника и бенефициара Общества.

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2024 и 2023 годы представлены в таблице ниже:

	2024	2023
Процентные доходы по займам выданным	9 354 634	8 575 260
Процентные доходы по текущим счетам в банках	9 703	10 040
Итого	9 364 337	8 585 300

Процентные расходы за 2024 и 2023 годы представлены в таблице ниже:

	2024	2023
Процентные расходы по займам полученным	300 668	87 044
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	298 683	225 639
Процентные расходы по аренде	21 762	17 126
Итого	621 113	329 809

18. Административные расходы

	2024	2023
Расходы на рекламу	1 063 392	1 176 265
Профессиональные услуги	275 799	281 136
Расходы по налогам	165 237	43 265
Амортизация	122 064	54 591
Телекоммуникационные услуги	60 145	36 598
Хозяйственные расходы	51 534	55 001
Информационные технологии	48 765	79 679
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	48 732	235 264
Расходы по аренде	9 311	2 398
Командировочные расходы	8 257	8 050
Прочие расходы	182 271	126 739
Итого	2 035 507	2 098 986

19. Прочие операционные доходы (расходы)

	2024	2023
Комиссионные доходы	567 089	559 463
Штрафные санкции по договорам к получению	179 042	155 986
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 030	510
Доход от приобретения дочерней компании	763	435 100
Доход (убыток) по цессии	(16 013)	90 606
Комиссионные расходы	(3 430)	-
Обесценение гудвила	(1 365)	-
Прочие доходы	51 658	127 386
Прочие расходы	(9 565)	-
Итого	774 208	1 369 051

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа выступала ответчиком в судебных разбирательствах. Исполнение обязательств Группы по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Группы.

21. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности. Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2024	31.12.2023
Займы выданные	7 049 190	5 594 308
Производные финансовые инструменты	26 581	52 458
Торговая и прочая дебиторская задолженность	84 229	121 981
Денежные средства и их эквиваленты	234 684	378 146
Величина максимального кредитного риска	7 394 684	6 146 893

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса рубля к Евро и вьетнамскому донгу на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2024		2023	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-	-	46	46
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	3 252	3 252	1	1
10% рост курса Казахского Тенге по отношению к российскому рублю	119	119	3 032	3 032

Рост курса российского рубля по отношению к Евро и вьетнамскому донгу по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Группы, в результате которого подверженность Группы рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, использование инструментов хеджирования и прочие

защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	4 178 184	2 372 576	498 430	7 049 190
Производные финансовые инструменты	-	26 581	-	26 581
Торговая и прочая дебиторская задолженность	84 229	-	-	84 229
Денежные средства и их эквиваленты	234 684			234 684
Всего активов	4 497 097	2 399 157	498 430	7 394 684
Обязательства				
Займы полученные	969 477	1 408 371	387 423	2 765 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 847	507 786	678 080	1 240 713
Торговая и прочая кредиторская задолженность	401 683	-	-	401 683
Обязательства по аренде	12 927	41 379	57 460	111 766
Всего обязательств	1 438 934	1 957 536	1 122 963	4 519 433
Чистый разрыв ликвидности	3 058 163	441 621	(624 533)	2 875 251
Совокупный разрыв ликвидности	3 058 163	3 499 784	2 875 251	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	3 840 644	1 303 252	450 412	5 594 308
Производные финансовые инструменты	-	52 458	-	52 458
Торговая и прочая дебиторская задолженность	121 981			121 981
Денежные средства и их эквиваленты	378 146			378 146
Всего активов	4 340 771	1 355 710	450 412	6 146 893
Обязательства				
Займы полученные	418 023	1 032 556	52 758	1 503 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 114	536 925	1 225 977	1 783 016
Торговая и прочая кредиторская задолженность	252 700	69 053		321 753
Обязательства по аренде	19 180	56 484	153 708	229 372
Всего обязательств	710 017	1 695 018	1 432 443	3 837 478
Чистый разрыв ликвидности	3 630 754	(339 308)	(982 031)	2 309 415
Совокупный разрыв ликвидности	3 630 754	3 291 446	2 309 415	

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Менеджмент Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Группа минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Группой, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия займов, выданных под новые рыночные условия.

Географический риск

В 2023 году Группа приобрела две Казахстанские компании, одна из них была ликвидирована в 2024 году. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года часть операций находится во Казахстане:

	31.12.2024	31.12.2023
Основные средства и нематериальные активы	-	12 507
Прочие активы	1 411	9 287
Займы выданные	32 512	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 354	31 148
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(150)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(134)	(6 822)

В 2019 году Группа приобрела вьетнамскую компанию. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года часть операций находится во Вьетнаме:

	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства и их эквиваленты	12	13

В 2020 году Группа приобрела кипрскую компанию. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года часть операций находится в странах ОЭСР:

	31.12.2024	31.12.2023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 716	1 952
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1)	(4 234)
Займы полученные	-	(72 501)

В остальном географический риск сосредоточен на территории России.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Групп может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
31 декабря 2024 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	26 581			26 581
	26 581	-	-	26 581
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			7 049 190	7 049 190
Торговая и прочая дебиторская задолженность			84 229	84 229
Денежные средства и их эквиваленты		234 684		234 684
	-	234 684	7 133 419	7 368 103
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			2 765 271	2 765 271
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 240 713	1 240 713
Торговая и прочая кредиторская задолженность			401 683	401 683
Обязательства по аренде			111 766	111 766
	-	-	4 519 433	4 519 433

Оценка справедливой стоимости с использованием				
31 декабря 2023 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	52 458			52 458
	52 458	-	-	52 458
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			5 594 308	5 594 308
Торговая и прочая дебиторская задолженность			121 981	121 981
Денежные средства и их эквиваленты		378 146		378 146
	-	378 146	5 716 289	6 094 435
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			1 503 337	1 503 337
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 783 016	1 783 016
Торговая и прочая кредиторская задолженность			321 753	321 753
Обязательства по аренде		-	229 372	229 372
			3 837 478	3 837 478

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

23. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами Группы на 31 декабря 2024 года являются:

Характер связанности	
Лицо, под контролем которого находится Группа	
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании (доля 78,379%), конечный бенефициар
Ключевой управленческий персонал	
Киселёва Олеся Александровна	Управляющий директор, генеральный директор ООО «Кредит Дата»
Сергушкин Станислав Сергеевич	Председатель Совета директоров
Дегтярёв Андрей Владимирович	Член Совета директоров, директор ООО МКК «Профин»
Дзензелюк Наталья Сергеевна	Член Совета директоров
Сайдуллин Еркин Тлеубердыулы	Директор ТОО «Finance Product»
Бакушкин Аркадий Петрович	Генеральный директор ООО МКК «Онлайнер»
Полетаев Тимофей Олегович	Генеральный директор ООО Профессиональная коллекторская организация «Интел коллект»

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период представлены ниже.

31.12.2024			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	617
Прочие обязательства	-	(1 168)	
Процентные доходы	-	-	7 406
Процентные расходы	-	(286)	(808)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-	-	(6 652)
Административные расходы	-	(38 487)	-

	31.12.2023		
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	550
Кредиты и займы полученные	-	(4 525)	(72 501)
Прочие обязательства	-	(2 436)	
Процентные доходы	-	-	17 438
Процентные расходы	-	(969)	(9 516)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-	-	(9 259)
Административные расходы	-	(26 968)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2024	2023
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	38 487	26 968
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 921	22 355
страховые взносы	6 566	4 613

Других операций со связанными сторонами в 2024 и 2023 годах не было.

Конечным бенефициаром и контролирующей стороной Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

24. События после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Группы, отсутствуют.

Киселева О. А.
 Управляющий директор

«26» мая 2025 г.



Остроухова И.С.
 Главный бухгалтер