

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность и заключение по обзорной проверке

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Москва | 2023



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные положения учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения.....	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	8
7	Кредиты клиентам	9
8	Основные средства и активы в форме права пользования	12
9	Нематериальные активы	13
10	Обязательства по аренде.....	13
11	Кредиты и заемные средства.....	14
12	Акционерный капитал	14
13	Процентные доходы и расходы	15
14	Комиссионные доходы.....	15
15	Комиссионные расходы	15
16	Прочие операционные доходы и расходы	16
17	Общие административные расходы.....	16
18	Налог на прибыль.....	16
19	Сегментный анализ.....	16
20	Управление финансовыми рисками	18
21	Управление капиталом	19
22	Условные обязательства	19
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	20
24	Операции со связанными сторонами	21
25	События после окончания отчетного периода	22

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Займер» (далее - ООО МФК «Займер», Общество) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шалигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания



А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата заключения
«23» ноября 2023 года



Организация

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Займер»
(ООО МФК «Займер»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская
магистраль, д. 3.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 20 августа 2013 года за
основным государственным регистрационным
номером 1134205019189.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО АСС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	1 630 594	1 909 438
Кредиты клиентам	7	13 505 905	12 667 426
Основные средства и активы в форме права пользования	8	333 536	274 294
Нематериальные активы	9	74 458	116 560
Авансовые платежи и переплата по налогу на прибыль		86 651	-
Прочие активы		545 294	427 204
ИТОГО АКТИВЫ		16 176 438	15 394 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	11	1 134 228	1 485 584
Обязательства по аренде	10	220 432	162 840
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	171 621
Отложенные налоговые обязательства		1 376 089	1 528 591
Прочие обязательства		880 843	619 772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 611 592	3 968 408
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		12 555 639	11 417 281
Чистые активы, причитающиеся собственнику		12 565 639	11 427 281
Неконтролирующая доля участия		(793)	(767)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		12 564 846	11 426 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		16 176 438	15 394 922

Утверждено и подписано 23 ноября 2023 г.

Роман Макаров – Генеральный директор



ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	14 380 170	16 064 422
Процентные расходы	13	(163 411)	(219 392)
Чистая процентная маржа		14 216 759	15 845 030
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	(2 651 041)	(7 250 955)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		11 565 718	8 594 075
Комиссионные доходы	14	177 116	92 770
Комиссионные расходы	15	(351 813)	(415 077)
Общие административные расходы	17	(4 159 799)	(3 216 563)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 710)	(4 311)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	16	(523 758)	(126 859)
Прибыль до налогообложения		6 704 754	4 924 035
Расходы по налогу на прибыль	18	(1 468 961)	(1 002 096)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		5 235 793	3 921 939
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		5 235 793	3 921 939
Прибыль за период, причитающаяся		5 235 793	3 921 939
- собственнику		5 235 819	3 922 121
- неконтролирующей доле участия		(26)	(182)
Итого совокупный доход за период, причитающийся		5 235 793	3 921 939
- собственнику		5 235 819	3 922 121
- неконтролирующей доле участия		(26)	(182)

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

ООО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственнику			Некон- троли- рущая доля участия	Итого собст- венный капитал
		Акцио- нерный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого собст- венный капитал		
Остаток на 1 января 2022 г.		10 000	7 696 334	7 706 334	(669)	7 705 665
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		-	3 922 121	3 922 121	(182)	3 921 939
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		-	3 922 121	3 922 121	(182)	3 921 939
Объявленные дивиденды	12	-	(741 176)	(741 176)	-	(741 176)
Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудированные данные)		10 000	10 877 279	10 887 279	(851)	10 886 428
Остаток на 1 января 2023 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		-	5 235 819	5 235 819	(26)	5 235 793
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		-	5 235 819	5 235 819	(26)	5 235 793
Объявленные дивиденды	12	-	(4 097 461)	(4 097 461)	-	(4 097 461)
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудированные данные)		10 000	12 555 639	12 565 639	(793)	12 564 846

ООО МФК «Займер»
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 и 2022 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за период		5 235 793	3 921 939
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	18	1 468 961	1 002 096
Процентные доходы за вычетом расходов	13	(14 216 759)	(15 845 030)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	2 651 041	7 250 955
Доход от списания кредитов		(55 806)	(62 107)
Убыток от продажи кредитного портфеля		1 100 538	360 719
Амортизация	8, 9	173 623	34 138
Переоценка иностранной валюты		2 710	4 311
Резервы		(6 401)	(9 586)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 646 300)	(3 342 565)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(2 856 818)	(5 574 428)
- прирост по прочим активам		(966 335)	(715 894)
- прирост по прочим обязательствам		262 605	105 858
Полученные проценты		13 027 047	10 641 742
Уплаченные проценты		(424 594)	(188 346)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		519 645	172 035
Денежные поступления от списанных кредитов		55 806	62 107
Уплаченный налог на прибыль		(1 879 590)	(409 507)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 091 466	751 002
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(18 071)	(25 231)
Приобретение нематериальных активов	9	(116 725)	(21 997)
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(240 000)	(730)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		188 500	333
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(186 296)	(47 625)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств	11	67 403	925 699
Погашение заемных средств	11	(138 972)	(1 178 672)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(15 235)	(5 484)
Дивиденды уплаченные	12	(4 097 461)	(741 176)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(4 184 265)	(999 633)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		251	(2 230)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		-	1 265
Снижение денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	(279 095) 1 909 438	(296 256) 928 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		1 630 594	631 081

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочернего общества ООО МКК «Дополучкино» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечной контролирующей стороной Компании в течение всех периодов, раскрытых в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

ООО МФК «Займер» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2013 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ООО МКК «Дополучкино» внесена в государственный реестр микрофинансовых организаций с 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона №151-ФЗ от 2 июля 2010 года с учетом изм. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Группа осуществляет кредитные операции онлайн через веб-сайты и мобильные приложения.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: ул. Октябрьская магистраль, 3, офис 906, г.Новосибирск, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены часто вносимым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В феврале 2022 года обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство считает, что Группа сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2023 года.

Группа подготовила данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Группы нет намерения или необходимости существенно снизить объемы операционной деятельности.

Группа считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Группой. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату, а также

аннонсированные изменения, которые еще не вступили в силу.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска (“SICR”), вероятность дефолта (“PD”), величина задолженности на момент дефолта (“EAD”), убыток в случае дефолта (“LGD”), а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска (“SICR”). Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: задолженность просрочена более чем на 1 095 дней, процедура реализации имущества заемщика завершена или исполнительное производство в отношении заемщика завершено на основании решения судебного пристава. Руководство анализирует наличие указанных признаков на ежемесячной основе.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане – темп роста продаж, вероятность дефолта, параметры кредитных продуктов.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 22.

Оценки, сделанные при подготовке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, отражают факты и обстоятельства, которые существовали на момент проведения таких оценок.

5 Новые учетные положения

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО: Раскрытие учетной политики (выпущены 12 февраля 2021 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска остатков денежных средств и их эквивалентов:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
ПАО «Банк ВТБ»	1 200 478	2 527
АО «Тинькофф Банк»	212 607	921 574
ПАО «Сбербанк»	101 266	100 548
ПАО «ТрансКапиталБанк»	60 009	309 789
АО «Альфа-Банк»	50 977	10
АО «Киви Банк»	5 074	572 866
АО «Экспобанк»	80	2 098
Прочие	103	26
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 630 594	1 909 438

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска.

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 301 802	103 076
С рейтингом от ВВ- до ВВ+	51 975	923 682
С рейтингом от В- до В+	276 774	882 655
Без рейтинга	43	25
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 630 594	1 909 438

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствует.

7 Кредиты клиентам

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 321 182	33 111 616
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 815 277)	(20 444 190)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 505 905	12 667 426

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 622 143	(168 839)	3,65%
Просроченные менее 30 дней	1 189 812	(258 447)	21,72%
Просроченные от 31 до 60 дней	948 978	(353 464)	37,25%
Дефолтные кредиты	26 560 249	(19 034 527)	71,67%
Итого	33 321 182	(19 815 277)	59,47%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	3 977 550	(190 972)	4,80%
Просроченные менее 30 дней	1 122 676	(306 031)	27,26%
Просроченные от 31 до 60 дней	993 126	(440 393)	44,34%
Дефолтные кредиты	27 018 264	(19 506 794)	72,20%
Итого	33 111 616	(20 444 190)	61,74%

По состоянию на 30 сентября 2023 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 895 342 человека (на 31 декабря 2022 г.: 1 888 508 человек).

Среднемесячный баланс основного долга за период девять месяцев 2023 г. до вычета резервов составил 17 620 176 тыс. руб. (за девять месяцев 2022 г.: 15 527 604 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

Кредиты клиентам являются необеспеченными финансовыми инструментами и на них не распространяется залог или обеспечение.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(33 009)	195	32 814	-
Этапа 2	223	(410 652)	410 429	-
Этапа 3	130	39	(169)	-
Вновь созданные финансовые активы	161 240	570 225	2 728 889	3 460 354
Погашение	(157 121)	(335 369)	(5 518 171)	(6 010 661)
Списание	-	-	(2 018 782)	(2 018 782)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	6 404	41 049	4 951 246	4 998 699
Амортизация дисконта	-	-	1 571 136	1 571 136
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(2 629 659)	(2 629 659)
Остаток на 30 сентября 2023 года	168 839	611 911	19 034 527	19 815 277

Погашение кредитов клиентами за период девять месяцев 2023 года в сумме 36 496 458 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 6 010 661 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период девять месяцев 2023 года в сумме 39 353 276 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 3 460 354 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 2 018 782 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 018 782 тыс. руб.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	163 203	703 504	14 306 166	15 172 873
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(38 331)	304	38 027	-
Этапа 2	45	(451 469)	451 424	-
Этапа 3	164	-	(164)	-
Вновь созданные финансовые активы	215 454	794 457	4 551 350	5 561 261
Погашение	(119 408)	(221 626)	(2 454 838)	(2 795 872)
Списание	-	-	(3 363 219)	(3 363 219)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	1 456	11 131	4 408 390	4 420 977
Амортизация дисконта	-	-	2 398 134	2 398 134
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(833 791)	(833 791)
Остаток на 30 сентября 2022 года	222 583	836 301	19 501 479	20 560 363

Погашение кредитов клиентами за период девять месяцев 2022 года в сумме 33 205 778 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 795 872 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период девять месяцев 2022 года в сумме 38 780 206 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 5 561 261 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 3 363 219 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 3 363 219 тыс. руб.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам,

признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 622 143	(168 839)	4 453 304
Этап 2	2 138 790	(611 911)	1 526 879
Этап 3	26 560 249	(19 034 527)	7 525 722
Итого	33 321 182	(19 815 277)	13 505 905

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	3 977 550	(190 972)	3 786 578
Этап 2	2 115 802	(746 424)	1 369 378
Этап 3	27 018 264	(19 506 794)	7 511 470
Итого	33 111 616	(20 444 190)	12 667 426

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года****8 Основные средства и активы в форме права пользования**

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости основных средств и активов в форме права пользования:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022 г.	44 717	48 110	8 388	123 028	139 815	364 058
Поступления	8	-	-	25 223	-	25 231
Внутреннее перемещение	669	8 009	867	(9 545)	-	-
Влияние изменений условия договора	-	-	-	-	(14 679)	(14 679)
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2022 г.	45 394	56 119	9 255	138 706	125 136	374 610
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	45 394	56 274	10 292	138 379	117 077	367 416
Поступления	-	-	-	18 167	-	18 167
Выбытия	-	-	(129)	(67)	-	(196)
Внутреннее перемещение	814	9 085	43 252	(53 151)	-	-
Влияние изменений условия договора	-	-	-	-	55 967	55 967
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2023 г.	46 208	65 359	53 415	103 328	173 044	441 354
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(1 828)	(33 709)	(5 100)	-	(26 850)	(67 487)
Амортизационные отчисления	(1 038)	(12 508)	(1 008)	-	(6 486)	(21 040)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 г.	(2 866)	(46 217)	(6 108)	-	(33 336)	(88 527)
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(3 221)	(48 182)	(6 461)	-	(35 258)	(93 122)
Амортизационные отчисления	(1 053)	(4 517)	(2 102)	-	(7 124)	(14 796)
Выбытия	-	-	100	-	-	100
Накопленная амортизация на 30 сентября 2023 г.	(4 274)	(52 699)	(8 463)	-	(42 382)	(107 818)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	42 889	14 401	3 288	123 028	112 965	296 571
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	42 528	9 902	3 147	138 706	91 800	286 083
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	42 173	8 092	3 831	138 379	81 819	274 294
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	41 934	12 660	44 952	103 328	130 662	333 536

Незавершенное строительство. По состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.

9 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2022г.	572	-	17 045	17 617
Поступления	87	21 910	-	21 997
Первоначальная стоимость на 30 Сентября 2022 г.	659	21 910	17 045	39 614
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	659	134 074	17 045	151 778
Поступления	-	116 725	-	116 725
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2023 г.	659	250 799	17 045	268 503
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	(111)	-	-	(111)
Амортизационные отчисления	(47)	(13 051)	-	(13 098)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2022 г.	(158)	(13 051)	-	(13 209)
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Амортизационные отчисления	(50)	(158 777)	-	(158 827)
Накопленная амортизация на 30 сентября 2023 г.	(225)	(193 820)	-	(194 045)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	461	-	17 045	17 506
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	501	8 859	17 045	26 405
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	484	99 031	17 045	116 560
Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	434	56 979	17 045	74 458

В составе нематериальных активов Группы отражен гудвил, связанный с приобретением Компанией дочерней организации ООО МКК «Дополучкино».

10 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 30 сентября 2023 года составила 220 432 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 36 563 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 183 869 тыс. руб.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 162 840 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 19 043 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 143 797 тыс. руб.

11 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процент- ных ставок, %	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	12,70% - 12,75%	1 006 340	1 285 562
Займы от частных инвесторов	11% - 22%	120 932	195 551
Займы от собственника	23%	5 456	3 437
Займы от компаний	11% - 19%	1 500	1 034
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 134 228	1 485 584

Компания разместила облигации для квалифицированных инвесторов на Московской Бирже (МОЕХ):

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,75%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).
- Выпуск в сентябре 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска - 12,70%, срок обращения облигаций - 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания имела открытые кредитные линии в АО «Экспобанк» в размере 1 000 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 7% и в АО «Киви банк» в размере 500 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 5%. На отчетные даты заемных средств по данным кредитным линиям не было.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структуры капитала.

В таблице ниже представлена сверка движения обязательств с денежным потоком, возникающим в результате финансовой деятельности:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Остаток на начало периода	1 485 584	1 733 823
Поступление заёмных средств	67 403	925 699
Процентные расходы	146 551	204 256
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(563 566)	(1 367 018)
Удержание подоходного налога	(1 744)	(2 659)
Остаток на конец периода	1 134 228	1 494 101

12 Акционерный капитал

Акционерный капитал ООО МФК «Займер» на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал полностью оплачен.

В течение периода с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года и с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года ООО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды собственнику. Все

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	4 097 461	741 176
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(4 097 461)	(741 176)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	-	-

13 Процентные доходы и расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14 380 170	16 064 422
Итого процентные доходы	14 380 170	16 064 422
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по облигациям	129 004	135 289
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	17 547	63 388
Обязательства по аренде	16 860	15 136
Процентные расходы по банковским кредитам	-	5 579
Итого процентные расходы	163 411	219 392
Чистая процентная маржа	14 216 759	15 845 030

14 Комиссионные доходы

В таблице ниже раскрыты комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО 15 по основным типам услуг:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Доход от пени	177 116	92 770
Итого комиссионные доходы	177 116	92 770

Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 7.

15 Комиссионные расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Банковские комиссии и услуги платежных систем	351 813	415 077
Итого комиссионные расходы	351 813	415 077

16 Прочие операционные доходы и расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Расход от продажи кредитного портфеля	(580 893)	(188 684)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	55 806	62 107
Прочее	1 329	(282)
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(523 758)	(126 859)

17 Общие административные расходы

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Маркетинговые услуги	2 171 521	1 518 685
ИТ-услуги	1 117 666	741 326
Расходы на персонал	413 102	435 763
Профессиональные услуги	191 702	394 231
Амортизация	173 623	34 138
Юридические и консультационные услуги	46 709	48 840
Аренда и расходы на содержание офиса	31 090	28 872
Прочее	14 386	14 708
Итого общие административные расходы	4 159 799	3 216 563

Расходы на аренду относятся к краткосрочным контрактам сроком менее 1 года.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Текущий налог на прибыль	1 621 462	506 565
Отложенный налог на прибыль	(152 501)	495 531
Итого расходы по налогу на прибыль	1 468 961	1 002 096

В составе расходов по текущему налогу на прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, отражены расходы по налогу на сверхприбыль в размере 134 685 тыс. руб.

19 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, которые задействованы в деятельности, вследствие которой Группа может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Группы.

Информация о результатах деятельности каждого отчетного сегмента представлена ниже. Прибыль сегмента используется для оценки результатов деятельности, поскольку, по мнению руководства, такая информация является наиболее релевантной для оценки результатов деятельности отдельных сегментов по отношению к другим компаниям.

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

В Группе выделяются следующие сегменты:

Краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей.

Среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 307 127	1 955 061	14 262 188
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 066 866)	(381 525)	(2 448 391)
Комиссионные доходы	170 226	6 890	177 116
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	10 410 487	1 580 426	11 990 913

Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2023 года по 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	2 768 587	2	2 768 589
Повторные	29 332 926	7 251 761	36 584 687
Итого	32 101 513	7 251 763	39 353 276

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15 030 495	1 000 853	16 031 348
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 818 783)	(367 582)	(7 186 365)
Комиссионные доходы	87 458	5 312	92 770
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	8 299 170	638 583	8 937 753

Объем выданных в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	4 081 383	79	4 081 462
Повторные	31 114 651	3 584 093	34 698 744
Итого	35 196 034	3 584 172	38 780 206

ООО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2023 года**

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.			
<i>новым клиентам</i>	30 912 873	2 408 309	33 321 182
<i>повторным клиентам</i>	6 016 781	63 246	6 080 027
	24 896 092	2 345 063	27 241 155
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.			
<i>новым клиентам</i>	(18 894 903)	(920 374)	(19 815 277)
<i>повторным клиентам</i>	(4 505 191)	(58 703)	(4 563 894)
	(14 389 712)	(861 671)	(15 251 383)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	12 017 970	1 487 935	13 505 905
<i>новым клиентам</i>	1 511 590	4 543	1 516 133
<i>повторным клиентам</i>	10 506 380	1 483 392	11 989 772

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.			
<i>новым клиентам</i>	31 683 661	1 427 955	33 111 616
<i>повторным клиентам</i>	7 017 080	63 166	7 080 246
	24 666 581	1 364 789	26 031 370
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.			
<i>новым клиентам</i>	(19 929 469)	(514 721)	(20 444 190)
<i>повторным клиентам</i>	(5 515 287)	(57 806)	(5 573 093)
	(14 414 182)	(456 915)	(14 871 097)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	11 754 192	913 234	12 667 426
<i>новым клиентам</i>	1 501 793	5 360	1 507 153
<i>повторным клиентам</i>	10 252 399	907 874	11 160 273

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Цели, политика и процессы управления финансовыми рисками, а также методы оценки рисков, применявшиеся Группой в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, соответствуют целям и политике, применявшимся в течение 2022 года.

Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не включает всю информацию об управлении финансовыми рисками и раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности; ее следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности, чтобы продолжать приносить прибыль собственникам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ООО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составил 5 738 291 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года - 4 410 845 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств ООО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составлял 33,27% (на 31 декабря 2022 года: 32,84%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) составлял 6% по состоянию на 30 сентября 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 6%)

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составил 6 347 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 8 985 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании составлял 4 000 тыс. руб. по состоянию на 30.09.2023 года (на 31 декабря 2022 года: 3 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ООО МКК «Дополучкино» (НМКК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 сентября 2023 года, составлял 656,51% (на 31 декабря 2022 года: 88,9%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) составлял 5% по состоянию на 30 сентября 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 5%).

В течение периодов, закончившихся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года, Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели, или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени

соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 045 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 7 654 тыс. руб.).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 2 501 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2023 года и относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 6 937 тыс. руб.).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными линиями в АО «Киви Банк» и АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2023 года, 31 декабря 2022 года Группа соблюдала все особые условия.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Уровень 1 справедливой стоимости был присвоен денежным средствам и их эквивалентам, Уровень 2 присвоен краткосрочным депозитам на основании того, что они размещены до востребования, и поэтому моделирование справедливой стоимости не требуется. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Займы и дебиторская задолженность классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3, справедливая стоимость которых определяется на основе ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства были дисконтированы по рыночной ставке.

По состоянию на 30 сентября 2023 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 134 228 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 134 228 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 1 485 584 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 485 584 тыс. руб.

Оставшиеся финансовые активы и финансовые обязательства были классифицированы как финансовые инструменты Уровня 3. Существенной разницы между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью не ожидается.

24 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с собственником. Ниже указаны остатки по операциям с собственником:

	Прим.	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и заёмные средства	11	5 456	3 437

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Процентные расходы	505	29 391

(б) Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают организации, связанные с собственником.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы выданные	249 176	190 750
Обязательства по аренде	220 432	162 840
Торговая кредиторская задолженность	14 707	16 140
Кредиты и заёмные средства	5 598	3 059
Торговая дебиторская задолженность	44	50
Предоплата за услуги	-	33 110

Остатки по займам, выданным прочим связанным сторонам, отражены за вычетом накопленного оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022
Доходы		
Процентные доходы	22 818	24 331
Прочие доходы	789	448
Расходы		
ИТ-услуги	997 745	454 923
Процентные расходы	17 674	15 136
Маркетинговые услуги	5 873	4 304
Аренда и коммунальные услуги	3 462	3 761
Профессиональные услуги	-	42 799
Юридические и консультационные услуги	-	1 001

В состав ключевого управленческого персонала входят Генеральный директор, Заместитель генерального директора, Финансовый директор, Директор по правовым вопросам, Главный бухгалтер, Директор службы внутреннего контроля и аудита, Директор по урегулированию задолженности, Директор по безопасности, Директор по информационной безопасности, Директор по персоналу, Директор службы управления рисками, Директор службы привлечения и обслуживания клиентов, Директор по юридическому сопровождению, Директор по развитию проектов, Директор по операционным рискам. Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает фиксированную ежемесячную заработную плату и соответствующие налоги, а также квартальные и годовые премии. Выплата бонусов подлежит оценке генеральным директором по КПЭ каждого менеджера. Большинство КПЭ напрямую связаны с финансовыми показателями и прогрессом развития проектов, как указано в утвержденной среднесрочной (1-3 года) стратегии Группы.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составила 47 749 тыс. руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 38 059 тыс. руб.).

25 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. В октябре 2023 года Компания объявила о выплате дивидендов единственному бенефициару - Сергею Седову в размере 1 500 000 тыс. руб. Дивиденды распределяются за счет нераспределенной прибыли. Объявленные дивиденды выплачены в полном размере.

Изменение организационно-правовой формы. В четвертом квартале 2023 года Компания планирует реорганизацию правовой формы путем преобразования в акционерное общество.