

Публичное акционерное общество
Микрофинансовая компания «Займер»

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

Москва | 2024



СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированная)

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 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	Денежные средства и их эквиваленты	7
5	Кредиты клиентам	7
6	Прочие активы	10
7	Кредиты и заемные средства	10
8	Прочие обязательства	11
9	Акционерный капитал	11
10	Процентные доходы и расходы	12
11	Комиссионные доходы	12
12	Комиссионные расходы	12
13	Прочие операционные доходы и расходы	12
14	Общие административные расходы	13
15	Налог на прибыль	13
16	Сегментный анализ	13
17	Управление финансовыми рисками	15
18	Управление капиталом	16
19	Условные обязательства	16
20	Раскрытие информации о справедливой стоимости	16
21	Операции со связанными сторонами	17
22	События после окончания отчетного периода	18

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества
Микрофинансовая компания «Займер»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Микрофинансовая компания «Займер» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года и связанных с ним сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть 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 июня 2024 года и за шесть 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»



Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 25.01.2013 г.
№01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания



Владимир Владимирович Потехин
квалификационный аттестат от 22.06.2012
№05-000126, ОРНЗ 22006024920

Дата заключения
«19» августа 2024 года



Организация

Наименование:

Публичное акционерное общество
Микрофинансовая компания «Займер»
(ПАО МФК «Займер»)

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07.12.2023 за основным государственным регистрационным номером 1235400049356

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

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

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

ПАО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированный)

(в тысячах российских рублей)		Прим.	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4		731 673	2 153 341
Кредиты клиентам	5		12 688 053	12 614 938
Основные средства и активы в форме права пользования			305 122	285 665
Нематериальные активы			24 982	22 756
Прочие активы	6		825 786	533 973
ИТОГО АКТИВЫ			14 575 616	15 610 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты и заемные средства	7		119 995	882 299
Обязательства по аренде			212 201	217 768
Отложенные налоговые обязательства			974 139	1 238 137
Резервы			52 143	43 378
Прочие обязательства	8		596 440	1 311 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			1 954 918	3 692 850
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	9		10 000	10 000
Нераспределенная прибыль			12 611 774	11 908 648
Чистые активы, причитающиеся акционерам			12 621 774	11 918 648
ПАО МФК «Займер»			(1 076)	(825)
Неконтролирующая доля участия				
ИТОГО КАПИТАЛ			12 620 698	11 917 823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			14 575 616	15 610 673

Утверждено и подписано 19 августа 2024 г.

Роман Макаров / Генеральный директор



ПАО МФК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированный)**

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	10	9 035 687	9 848 379
Процентные расходы	10	(47 030)	(111 849)
Чистая процентная маржа		8 988 657	9 736 530
Оценочный резерв под кредитные убытки	4, 5, 6	(3 037 667)	(1 433 128)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		5 950 990	8 303 402
Комиссионные доходы	11	108 215	110 591
Комиссионные расходы	12	(233 845)	(229 684)
Общие административные расходы	14	(3 615 525)	(2 792 845)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(25)	(2 710)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	13	(166 455)	(434 220)
Прибыль до налогообложения		2 043 355	4 954 534
Расходы по налогу на прибыль	15	(382 480)	(998 466)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		1 660 875	3 956 068
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		1 660 875	3 956 068
Прибыль за период, причитающаяся		1 660 875	3 956 068
- акционерам ПАО МФК «Займер»		1 661 126	3 956 070
- неконтролирующей доле участия		(251)	(2)
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам ПАО МФК «Займер» (в российских рублях на акцию)		16,61	-
Количество акций в обращении (тыс. акций)		100 000	-
Итого совокупный доход за период, причитающийся		1 660 875	3 956 068
- акционерам ПАО МФК «Займер»		1 661 126	3 956 070
- неконтролирующей доле участия		(251)	(2)

Примечания на страницах с 5 по 18 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

ПАО МФК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированный)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал		
Остаток на 1 января 2023 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514
Прибыль за период		-	3 956 070	3 956 070	(2)	3 956 068
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.		-	3 956 070	3 956 070	(2)	3 956 068
Объявленные дивиденды	9	-	(2 097 462)	(2 097 462)	-	(2 097 462)
Остаток на 30 июня 2023 г.		10 000	13 275 889	13 285 889	(769)	13 285 120
Остаток на 1 января 2024 г.		10 000	11 908 648	11 918 648	(825)	11 917 823
Прибыль за период		-	1 661 126	1 661 126	(251)	1 660 875
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.		-	1 661 126	1 661 126	(251)	1 660 875
Объявленные дивиденды	9	-	(958 000)	(958 000)	-	(958 000)
Остаток на 30 июня 2024 г.		10 000	12 611 774	12 621 774	(1 076)	12 620 698

ПАО МФК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированный)**

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за период		1 660 875	3 956 068
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	15	382 480	998 466
Процентные доходы за вычетом расходов	10	(8 988 657)	(9 736 530)
Оценочный резерв под кредитные убытки	4, 5, 6	3 037 667	1 433 128
Доход от списания кредитов	13	(69 309)	(34 888)
Убыток от продажи кредитного портфеля		631 873	829 405
Амортизация	14	30 031	73 795
Курсовые разницы, нетто		25	2 710
Резервы		8 765	(3 318)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 306 250)	(2 481 164)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(2 441 805)	(1 969 764)
- прирост по прочим активам		(942 326)	(572 192)
- (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(747 604)	5 724
Полученные проценты		7 963 058	8 867 580
Уплаченные проценты		(33 693)	(176 314)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		367 099	359 181
Денежные поступления от списанных кредитов	13	69 309	34 888
Уплаченный налог на прибыль		(614 851)	(1 068 606)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		312 937	2 999 333
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(33 705)	(14 804)
Приобретение нематериальных активов		(18 010)	(16 083)
Займы выданные связанным сторонам		-	(240 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными сторонами		55 500	157 500
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		3 785	(113 387)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств	7	100 000	52 500
Погашение заемных средств	7	(173 000)	(27 921)
Погашение основной суммы обязательств по облигациям	7	(688 850)	(83 250)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(18 281)	(6 094)
Дивиденды уплаченные	9	(958 000)	(2 097 462)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 738 131)	(2 162 227)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		-	251
Влияние изменений оценочного резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам			
		(259)	-
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов			
	4	(1 421 409)	723 719
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	2 153 341	1 909 438
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		731 673	2 633 408

Примечания на страницах с 5 по 18 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ПАО МФК «Займер» (далее «Компания») и его дочерних обществ ООО МКК «Дополучкино», ООО «ФинТехРобот» (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и по состоянию на эту дату.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства (7 декабря 2023 года ООО МФК «Займер» реорганизовано в АО МФК «Займер», 16 февраля 2024 года АО МФК «Займер» реорганизовано в ПАО МФК «Займер»).

Конечной контролирующей стороной Компании по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года 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.

ПАО МФК «Займер» внесено 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» внесено 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».

ООО «ФинТехРобот» было создано в ноябре 2023 года. Основным видом деятельности ООО «ФинТехРобот» является разработка программного обеспечения и осуществление поддержки онлайн-проектов российских финансовых компаний.

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, 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 частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение источников долгового финансирования.

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

Представленная 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», включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. 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 2023 года. Компании Группы ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная 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 2023 года, и по состоянию на эту дату, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, которые стали обязательными с 1 января 2024 года.

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

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

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

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

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики. Группа в процессе подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности использует оценки, суждения и делает допущения, которые оказывают влияние на применение учетной политики и отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Суждения в отношении положений учетной политики и методов оценки, применяемые

руководством при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют тем, что применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и по состоянию на эту дату.

Новые учетные положения. Группа применила все новые стандарты и изменения к ним, которые вступили в силу с 1 января 2024 года. Последствия принятия новых стандартов и разъяснений к ним не были значительными по отношению к настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Новые и измененные стандарты и разъяснения, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года и после этой даты, и применимые к деятельности Группы, были раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

4 Денежные средства и их эквиваленты

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

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АО «ТБанк»	Эксперт РА	ruAA-	344 480	1 010 181
ПАО «Сбербанк»	АКРА	AAA(RU)	237 170	218 993
ПАО «ТрансКапиталБанк»	Эксперт РА	ruBBB	88 284	5 108
АО «Альфа-Банк»	Эксперт РА	ruAA+	49 440	499 773
ПАО «Банк ВТБ»	Эксперт РА	ruAAA	11 756	30 925
АО «Киви Банк»	-	-	-	388 140
Прочие	-	-	543	221
Итого денежные средства и их эквиваленты			731 673	2 153 341

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешними рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2024 года составил 259 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: резерв отсутствует).

5 Кредиты клиентам

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	32 525 590	31 799 879
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(19 837 537)	(19 184 941)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 688 053	12 614 938

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2024 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 785 329	(186 434)	3,90%
Просроченные менее 30 дней	1 333 910	(283 375)	21,24%
Просроченные от 31 до 60 дней	1 066 994	(401 051)	37,59%
Дефолтные кредиты	25 339 357	(18 966 677)	74,85%
Итого	32 525 590	(19 837 537)	60,99%

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 443 299	(163 701)	3,68%
Просроченные менее 30 дней	1 119 338	(238 706)	21,33%
Просроченные от 31 до 60 дней	894 184	(332 408)	37,17%
Дефолтные кредиты	25 343 058	(18 450 126)	72,80%
Итого	31 799 879	(19 184 941)	60,33%

По состоянию на 30 июня 2024 года количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 835 411 человек (на 31 декабря 2023 года: 1 814 177 человек).

Среднемесячный баланс основного долга за шесть месяцев 2024 года до вычета резервов составил 18 043 956 тыс. руб. (за шесть месяцев 2023 года: 17 592 816 тыс. руб.).

Анализ концентрации клиентской базы по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года показывает, что на долю каждого клиента в кредитном портфеле приходится менее 0,1%.

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 г.	163 701	571 114	18 450 126	19 184 941
Перевод из				
Этапа 1	(42 848)	3 304	39 544	-
Этапа 2	1 335	(351 848)	350 513	-
Этапа 3	436	245	(681)	-
Вновь созданные финансовые активы	183 557	659 613	1 269 885	2 113 055
Погашение	(125 667)	(219 413)	(3 785 729)	(4 130 809)
Списание	-	-	(1 115 159)	(1 115 159)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	5 920	21 411	4 888 887	4 916 218
Амортизация дисконта	-	-	798 755	798 755
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(1 929 464)	(1 929 464)
Остаток на 30 июня 2024 г.	186 434	684 426	18 966 677	19 837 537

Погашение кредитов клиентами за шесть месяцев 2024 года в сумме 25 066 747 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 4 130 809 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период шесть месяцев 2024 года в сумме 27 508 552 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 113 055 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 115 159 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 115 159 тыс. руб.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 г.	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190
Перевод из				
Этапа 1	(43 253)	2 305	40 948	-
Этапа 2	945	(491 905)	490 960	-
Этапа 3	281	125	(406)	-
Вновь созданные финансовые активы	173 401	699 029	1 393 494	2 265 924
Погашение	(152 832)	(267 866)	(4 135 830)	(4 556 528)
Списание	-	-	(1 043 458)	(1 043 458)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	4 326	(966)	3 658 675	3 662 035
Амортизация дисконта	-	-	866 774	866 774
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(2 110 062)	(2 110 062)
Остаток на 30 июня 2023 г.	173 840	687 146	18 667 889	19 528 875

Погашение кредитов клиентами за шесть месяцев 2023 года в сумме 23 956 409 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 4 556 528 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период шесть месяцев 2023 года в сумме 25 926 173 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 2 265 924 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 1 043 458 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 043 458 тыс. руб.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов 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 июня 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 785 329	(186 434)	4 598 895
Этап 2	2 400 904	(684 426)	1 716 478
Этап 3	25 339 357	(18 966 677)	6 372 680
Итого	32 525 590	(19 837 537)	12 688 053

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 443 299	(163 701)	4 279 598
Этап 2	2 013 522	(571 114)	1 442 408
Этап 3	25 343 058	(18 450 126)	6 892 932
Итого	31 799 879	(19 184 941)	12 614 938

6 Прочие активы

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы связанным сторонам	162 570	218 070
Торговая дебиторская задолженность	288	267
Прочая дебиторская задолженность	560 681	-
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	723 539	218 337
Предоплата за товары и услуги	130 268	226 887
Запасы	10 281	10 443
Предоплата по налогу на прибыль	-	17 281
Отложенные налоговые активы	-	251
Прочая задолженность	443 348	436 736
Итого прочие нефинансовые активы	583 897	691 598
Оценочный резерв под кредитные убытки	(481 650)	(375 962)
Итого прочие активы	825 786	533 973

По состоянию на 30 июня 2024 года в составе прочей дебиторской задолженности учтена задолженность ПАО «Банк ВТБ» по договору эквайринга в сумме 560 681 тыс. руб.

7 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процентных ставок, %	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации	12,7%	84 290	770 784
Займы от частных инвесторов	11,5% - 23,0%	27 693	103 463
Займы от собственника	23,0%	5 317	5 418
Займы от компаний	11,5%	2 695	2 634
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		119 995	882 299

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

- Выпуск в марте 2021 года, размер выпуска 300 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска – 12,75%, срок обращения облигаций – 3 года (1 080 дней). По состоянию на 30 июня 2024 года данный выпуск облигаций полностью погашен.
- Выпуск в июле 2021 года, размер выпуска 500 000 тыс. руб., купонная ставка выпуска – 12,75%, срок обращения облигаций – 3 года (1 080 дней). По состоянию на 30 июня 2024 года данный выпуск облигаций полностью погашен.
- 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 июня 2024 года из данного выпуска облигаций погашено 415 710 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания имела открытую кредитную линию в АО «Экспобанк» в размере 1 000 млн. руб с годовой процентной ставкой, рассчитываемой как ключевая ставка Банка России плюс 6%. 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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Остаток на начало периода	882 299	1 485 584
Поступление заемных средств	100 000	52 500
Процентные расходы	34 317	101 541
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(895 543)	(287 485)
Удержание подоходного налога	(1 078)	(1 336)
Остаток на конец периода	119 995	1 350 804

8 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Торговая кредиторская задолженность	252 522	269 143
Прочая кредиторская задолженность	8 965	64 875
Обеспечительный платеж	-	700 000
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	261 487	1 034 018
Платежи, полученные от клиентов, до выяснения	288 216	253 428
Задолженность по взносам в социальные фонды	12 330	10 082
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 179	-
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	9 317	2 208
Налоги, кроме налога на прибыль	1 893	2 535
Прочая задолженность	11 018	8 997
Итого прочие нефинансовые обязательства	334 953	277 250
Итого прочие обязательства	596 440	1 311 268

В январе 2024 года обеспечительный платеж, полученный от АО «КИВИ банк» в целях обеспечения исполнения обязательств банка перед Компанией по договору интернет-эквайринга, был возвращен на расчетный счет АО «КИВИ Банк» в сумме 700 000 тыс. руб.

9 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерный капитал Компании полностью оплачен и составляет 10 000 тыс. руб. Акционерный капитал разделен на 100 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб.

12 апреля 2024 года Компания провела первичное размещение акций на Московской бирже (МОЕХ), реализовав 14 681 тыс. акций на общую сумму 3 450 035 тыс. руб. (235 руб. за акцию), включая стабилизационный пакет. В рамках первичного размещения дополнительной эмиссии акций не производилось.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, ПАО МФК «Займер» объявлены и выплачены дивиденды в пользу акционеров. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды объявленные	958 000	2 097 462
Дивиденды выплаченные	(958 000)	(2 097 462)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-

10 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9 035 687	9 848 379
Итого процентные доходы	9 035 687	9 848 379
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по облигациям	26 549	89 008
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	6 987	12 533
Обязательства по аренде	12 713	10 308
Процентные расходы по банковским кредитам	781	-
Итого процентные расходы	47 030	111 849
Чистая процентная маржа	8 988 657	9 736 530

11 Комиссионные доходы

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Доход от пени	81 820	110 591
Доход от комиссий	26 395	-
Итого комиссионные доходы	108 215	110 591

Дебиторская задолженность по договорам с клиентами включена в задолженность по кредитам клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 5.

12 Комиссионные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	233 845	229 684
Итого комиссионные расходы	233 845	229 684

13 Прочие операционные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Расход от продажи кредитного портфеля	(264 774)	(470 224)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	69 309	34 888
Прочее	29 010	1 116
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(166 455)	(434 220)

14 Общие административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Маркетинговые услуги	1 797 052	1 382 702
IT-услуги	1 120 236	767 380
Расходы на персонал	382 978	289 983
Профессиональные услуги	208 232	225 599
Юридические и консультационные услуги	48 261	21 915
Амортизация	30 031	73 795
Аренда и расходы на содержание офиса	16 829	20 855
Прочее	11 906	10 616
Итого общие административные расходы	3 615 525	2 792 845

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

15 Налог на прибыль

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Текущий налог на прибыль	646 226	1 082 351
Отложенный налог на прибыль	(263 746)	(83 885)
Итого расходы по налогу на прибыль	382 480	998 466

16 Сегментный анализ

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

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

В Группе выделяются следующие сегменты:

- краткосрочные потребительские микрозаймы – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. руб.,
- среднесрочные потребительские микрозаймы – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. руб.,
- виртуальные карты с кредитным лимитом предоставляются на срок не более 180 дней,
- прочее – сегмент включает активы, представленные банковскими депозитами, займами, выданными связанным сторонам, и прочими активами Группы.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Средне- срочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ные карты с кредит- ным лимитом	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6 700 965	2 211 171	75 954	47 597	9 035 687
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 138 652)	(702 025)	(57 787)	(139 203)	(3 037 667)
Комиссионные доходы	97 915	10 300	-	-	108 215
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	4 660 228	1 519 446	18 167	(91 606)	6 106 235

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ные карты с кредитным лимитом	Итого
Новые	2 498 876	-	-	2 498 876
Повторные	16 909 499	8 046 152	54 025	25 009 676
Итого	19 408 375	8 046 152	54 025	27 508 552

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Прочее	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8 468 498	1 309 095	70 786	9 848 379
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 131 712)	(239 719)	(61 697)	(1 433 128)
Комиссионные доходы	105 211	5 380	-	110 591
Итого чистые доходы от регулярной деятельности	7 441 997	1 074 756	9 089	8 525 842

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	1 888 463	2	1 888 465
Повторные	19 331 181	4 706 527	24 037 708
Итого	21 219 644	4 706 529	25 926 173

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуальные карты с кредитным лимитом	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	28 029 629	4 362 214	133 747	32 525 590
новым клиентам	5 501 366	-	-	5 501 366
повторным клиентам	22 528 263	4 362 214	133 747	27 024 224
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(18 357 427)	(1 418 045)	(62 065)	(19 837 537)
новым клиентам	(4 128 176)	-	-	(4 128 176)
повторным клиентам	(14 229 251)	(1 418 045)	(62 065)	(15 709 361)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	9 672 202	2 944 169	71 682	12 688 053
новым клиентам	1 373 190	-	-	1 373 190
повторным клиентам	8 299 012	2 944 169	71 682	11 314 863

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуальные карты с кредитным лимитом	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	28 991 406	2 727 183	81 290	31 799 879
новым клиентам	5 556 047	2 200	-	5 558 247
повторным клиентам	23 435 359	2 724 983	81 290	26 241 632
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(18 225 285)	(955 378)	(4 278)	(19 184 941)
новым клиентам	(4 176 677)	(2 073)	-	(4 178 750)
повторным клиентам	(14 048 608)	(953 305)	(4 278)	(15 006 191)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	10 766 121	1 771 805	77 012	12 614 938
новым клиентам	1 379 370	127	-	1 379 497
повторным клиентам	9 386 751	1 771 678	77 012	11 235 441

17 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, соответствуют целям и политике, применявшимся в течение 2023 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 2023 года.

18 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 акционерам,
- (iii) поддержание прочной капитальной базы, которая является основой для развития деятельности Группы.

Размер собственных средств ПАО МФК «Займер», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2024 года, составил 6 643 139 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 784 025 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании по состоянию на 30 июня 2024 года установлен в размере 70 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 70 000 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств ПАО МФК «Займер» (НМФК 1), рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2024 года, составил 49,3% (на 31 декабря 2023 года: 37,15%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) по состоянию на 30 июня 2024 года установлен в размере 6% (на 31 декабря 2023 года: 6%).

Размер собственных средств ООО МКК «Дополучкино», рассчитанных в соответствии с методологией, установленной Центральным банком Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2024 года, составил 19 327 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 005 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 30 июня 2024 года установлен в размере 4 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 4 000 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 июня 2024 года, составил 326,64% (на 31 декабря 2023 года: 322,05%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) по состоянию на 30 июня 2024 года установлен в размере 5% (на 31 декабря 2023 года: 5%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024, а также в течение 2023 года Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

19 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 не видит необходимости в формировании резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с кредитной линией в АО «Экспобанк». Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все особые условия.

20 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 котируемым 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 июня 2024 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 119 995 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 119 995 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 882 299 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 882 299 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.

21 Операции со связанными сторонами

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

	Прим.	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты и заемные средства	7	5 317	5 418

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Процентные расходы	10	474	249

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

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по аренде	212 200	217 768
Займы выданные	157 644	210 679
Предоплата за услуги	48 272	28 894
Кредиты и заемные средства	5 632	7 123
Торговая кредиторская задолженность	3 501	552
Торговая дебиторская задолженность	283	284

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:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.
Доходы		
Процентные доходы	19 213	13 148
Прочие доходы	277	314
Расходы		
ИТ-услуги	929 639	639 772
Процентные расходы	13 370	10 810
Аренда и коммунальные услуги	3 316	2 605
Маркетинговые услуги	-	5 858

К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Совета директоров Компании, а также руководителей структурных подразделений Группы.

Вознаграждение независимым членам Совета директоров Компании выплачивается по результатам работы за период за выполнение ими своих обязанностей и за участие в заседаниях Совета директоров Компании на основании решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Компании, утверждаемого на Общем собрании акционеров Компании.

Вознаграждение другому ключевому управленческому персоналу Группы выплачивается за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях и складывается из предусмотренной трудовым соглашением заработной платы и премий, определяемых по результатам работы за период на основании ключевых показателей деятельности.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в общие административные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составила 117 027 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 33 601 тыс. руб.).

22 События после окончания отчетного периода

Дочернее общество. В июле 2024 года была проведена регистрация ООО «Профессиональная коллекторская организация «Профи» с уставным капиталом 10 000 тыс. руб., единственным участником которого выступило ПАО МФК «Займер».

Дебиторская задолженность. В июле 2024 года была частично погашена дебиторская задолженность ПАО «Банк ВТБ» по договору эквайринга в сумме 559 532 тыс. руб.

Налог на прибыль. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.