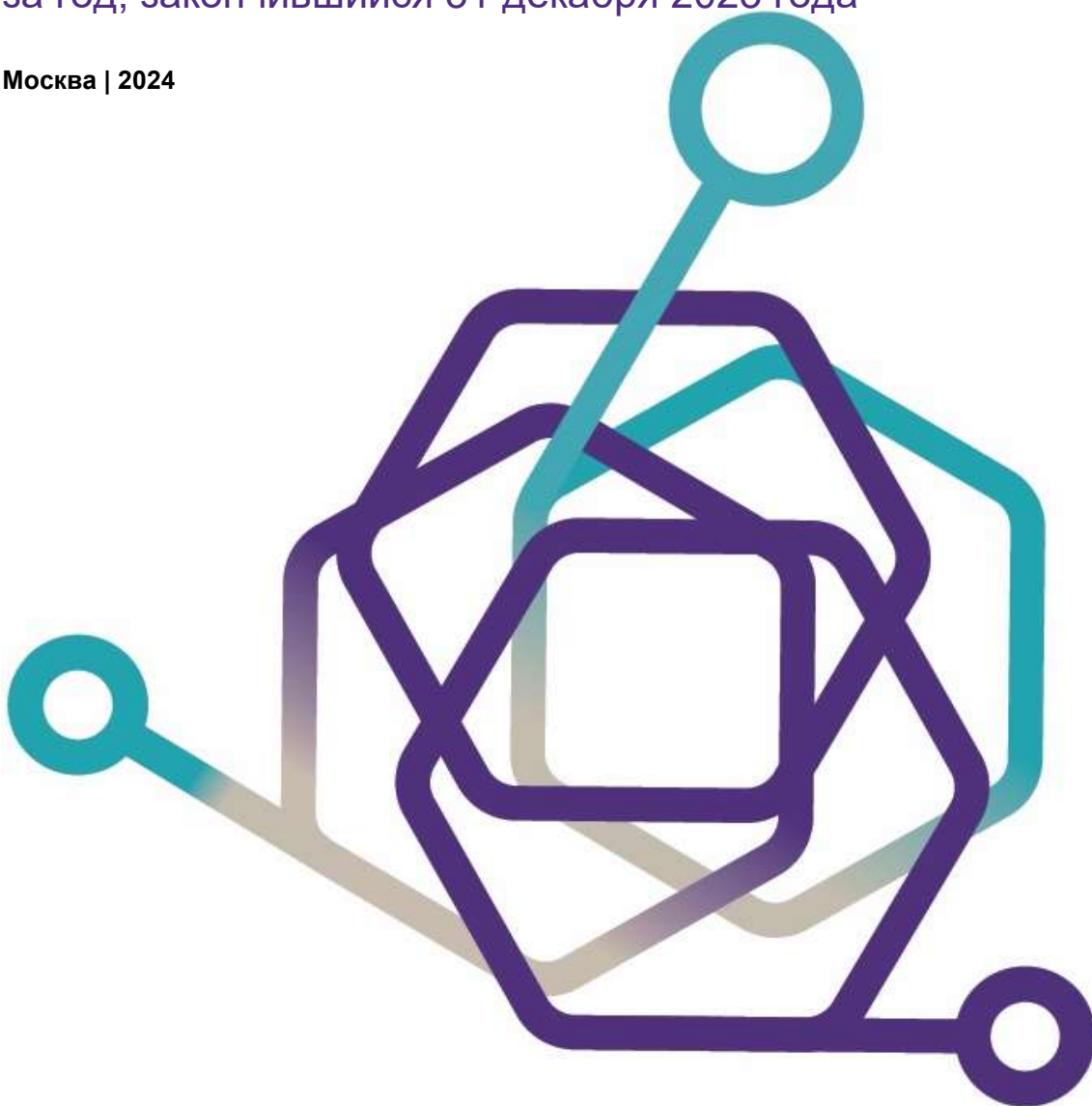


Общество с ограниченной ответственностью
микрофинансовая компания «Саммит»

Комбинированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
микрофинансовая компания «Саммит»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой комбинированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит» (далее – ООО МФК «Саммит») и компаний, находящихся под общим контролем ООО МФК «Саммит» (далее – Группа), состоящей из комбинированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и комбинированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, движении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний к комбинированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая комбинированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит комбинированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – основа подготовки отчетности

Мы обращаем внимание на примечание 3 к комбинированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в котором описывается основа подготовки комбинированной финансовой отчетности, включая подход и цель ее подготовки. Комбинированная финансовая отчетность подготовлена для представления финансового положения Группы, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств компаний, находящихся в Группе под общим контролем. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (займы выданные) – примечания 7, 20, 23 к комбинированной финансовой отчетности

Группа имеет существенный портфель займов выданных, входящий в состав финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и который составляет 89 % величины активов Группы по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по портфелю займов, в частности оценка методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта на соответствие требованиям МСФО 9;
- рассмотрение суждений, использованных руководством Группы при определении вероятности дефолта по займам, выданным клиентам;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях 7, 20, 23 к комбинированной финансовой отчетности в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО МФК «Саммит» за 2023 год, но не включает комбинированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО МФК «Саммит» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о комбинированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита комбинированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и комбинированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО МФК «Саммит» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за комбинированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой комбинированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит комбинированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что комбинированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой комбинированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения комбинированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в комбинированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о комбинированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

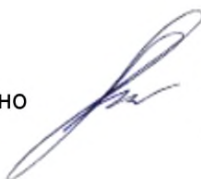
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита комбинированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Президент ООО «ФБК»



Шапигузов Сергей Михайлович
ОПНЗ 21606042047

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Терехина Анастасия Алексеевна
ОПНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«24» мая 2024 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания «Саммит» (ООО МФК «Саммит»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 29 апреля 2011 г. за основным государственным регистрационным номером 1117746346244.

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.

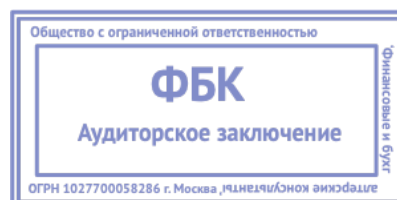
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

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

**Общество с ограниченной ответственностью
микрофинансовая компания «Саммит»**

**Комбинированная финансовая отчетность
в соответствии с МСФО**

**за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**



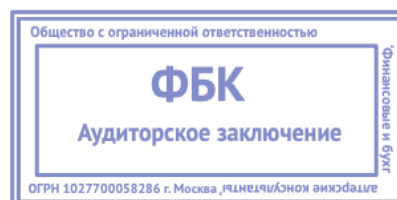
СОДЕРЖАНИЕ

Комбинированная финансовая отчетность

Комбинированный отчет о финансовом положении	1
Комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Комбинированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Комбинированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к комбинированной финансовой отчетности

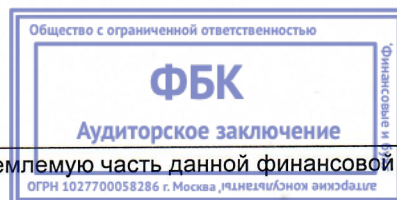
1	Основная деятельность Группы	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основы подготовки отчетности	6
4	Основные положения учетной политики	7
5	Новые учетные положения	10
6	Денежные средства и их эквиваленты	11
7	Кредиты клиентам	12
8	Прочие активы	13
9	Основные средства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



(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (не аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	78 880	66 902
Кредиты клиентам	7	2 300 552	1 380 541
Основные средства	9	9 528	10 085
Активы в форме права пользования	9	14 529	31 170
Нематериальные активы	10	23 540	31 966
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
Отложенные налоговые активы		105 056	35 027
Прочие активы	8	48 145	46 734
ИТОГО АКТИВЫ		2 580 230	1 602 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	11	1 469 882	907 650
Обязательства по аренде		15 172	30 926
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 713	10 307
Прочие обязательства	12	421 692	206 091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 922 459	1 154 974
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	33 030	33 030
Нераспределенная прибыль		624 741	414 421
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		657 771	447 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 580 230	1 602 425

Утверждено и подписано 24 мая 2024 г.

Алексей Имховик / Генеральный директор ООО МФК «Саммит»



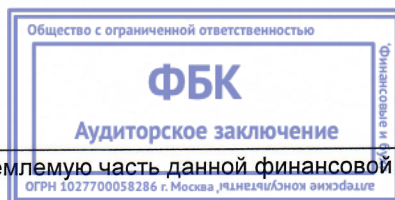
ООО МФК «Саммит»

Комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2023 г.	2022 г. <i>(не аудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	4 722 897	2 891 592
Процентные расходы	14	(209 210)	(135 221)
Чистая процентная маржа		4 513 687	2 756 371
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(2 830 406)	(1 686 656)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		1 683 281	1 069 714
Комиссионные доходы	15	5 648	3 803
Комиссионные расходы	16	(64 057)	(35 141)
Общие административные расходы	18	(1 390 500)	(877 710)
Прочие операционные доходы, нетто	17	32 609	68 398
Прибыль до налогообложения		266 980	229 064
Расходы по налогу на прибыль	19	(56 660)	(48 230)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		210 320	180 835
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		210 320	180 835

Утверждено и подписано 24 мая 2024 г.

Алексей Имховик / Генеральный директор ООО МФК «Саммит»



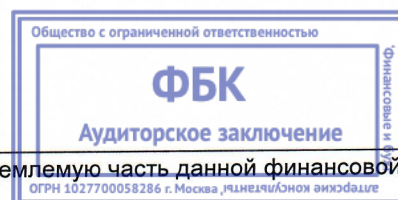
ООО МФК «Саммит»

Комбинированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся собственникам Компании		
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 г. (не аудировано)		21 010	233 586	254 596
Прибыль за год		12 020	180 835	192 855
Итого совокупный доход за 2022 год (не аудировано)		12 020	180 835	192 855
Объявленные дивиденды		-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 г. (не аудировано)		33 030	414 421	447 451
Прибыль за год		-	210 320	210 320
Итого совокупный доход за 2023 год		-	210 320	210 320
Объявленные дивиденды		-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.		33 030	624 741	657 771

Утверждено и подписано 24 мая 2024 г.

Алексей Имховик / Генеральный директор ООО МФК «Саммит»



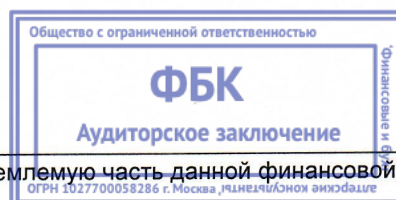
ООО МФК «Саммит»

Комбинированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023

	2023 г.	2022 г. (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы	2 450 625	1 448 710
Процентные расходы	(192 469)	(126 055)
Налоги	(116 491)	(78 910)
Комиссии	(14 734)	(18 519)
Выплаты по расходам на персонал	(560 475)	(319 912)
Выплаты по арендному обязательству	(31 286)	(28 462)
Выплаты по прочим общехозяйственным и административным расходам	(704 836)	(434 425)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	830 776	442 721
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Поступления по займам выданным	3 761 144	2 124 840
Выдача займов розничным клиентам	(5 132 114)	(2 787 076)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Займы, привлеченные	1 030 040	434 566
Платежи по займам привлеченным	(477 868)	(200 100)
Потоки денежных средств, поступивших от операционной деятельности	11 978	14 951
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	66 902	51 951
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	78 880	66 902

Утверждено и подписано 24 мая 2024 г.

Алексей Имховик / Генеральный директор ООО МФК «Саммит»



1 Основная деятельность Группы

Данная комбинированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовой компании «Саммит» (ООО МФК «Саммит») (далее – «Компания») и компаний, находящихся под общим контролем ООО МФК «Саммит», в том числе: Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Доброзайм Быстрое Решение» (ООО МКК «ДЗБР»), Общество с ограниченной ответственностью «ИТ Центр» (ООО «ИТ Центр»), Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация «Саммит» (ООО ПКО «Саммит»), Общество с ограниченной ответственностью «С Первого Раза» (ООО «СПР») (далее совместно – «Группа»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Компании Группы зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации, были созданы в соответствии с требованиями российского законодательства. Компании Группы находятся под контролем Моисеева Антона Викторовича в течение всех периодов, раскрытых в данной комбинированной финансовой отчетности.

ООО МФК «Саммит» внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций (далее – МФО) с 2011 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Основным видом деятельности является альтернативное кредитование, ориентированное на сегмент потребителей с ограниченным доступом к банковским услугам, представленный активными пользователями информационно-технологичных продуктов.

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

ООО «ИТ Центр» было создано в августе 2017 года. Занимается проектированием решений и распространением ИТ-аппаратных продуктов.

ООО ПКО «Саммит» было создано в сентябре 2022 года. Организация специализируется на судебном взыскании просроченной задолженности.

ООО «СПР» было создано в мае 2022 года. Основным видом деятельности является разработка программного обеспечения и осуществление поддержки онлайн-проектов.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Хорошевское ш., д. 35, к. 1, каб. 20.

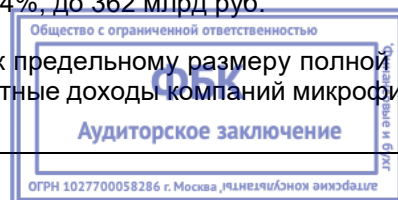
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Национальная экономика и финансовый рынок в 2022 году функционировали в условиях широкого спектра вызовов, связанных с беспрецедентным санкционным давлением. Принятые антикризисные подходы по сохранению рыночных принципов и открытости российской экономики обеспечили гибкость и адаптивность системы в меняющихся реалиях.

В 2023 году наблюдались признаки постепенного восстановления финансового рынка страны и продолжающегося развития его основных сегментов. Деятельность МФО столкнулась с существенными регуляторными изменениями при увеличивающемся спросе на займы. Его росту способствовало расширение потребления, вызванное повышением трудовых доходов и инфляционных ожиданий. В частности, совокупный портфель микрозаймов, под которым понимается сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам, на конец 2023 года по сравнению с концом 2022 года увеличился на 22%, достигнув отметки 443 млрд руб., в том числе микрозаймы физическим лицам – на 24%, до 362 млрд руб.

В 2023 году вступили в силу новые требования к предельному размеру полной стоимости кредита (ПСК) и задолженности, ограничивающие процентные доходы компаний микрофинансовой отрасли,



были впервые введены и в последующем ужесточались макропруденциальные лимиты, устанавливающие максимальную долю займов с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН).

Все это стало триггером для структурных преобразований в микрофинансовой отрасли:

- (i) МФО начали более тщательно подходить к отбору заемщиков и адаптировали бизнес-модели в пользу среднесрочных займов. Так, в 2023 году доля краткосрочных займов PDL опустилась до 32%, что является минимальным значением с 2017 года. С одной стороны, это снижает ежемесячный платеж для заемщиков. С другой стороны, при тех же объемах выдач размер портфеля микрозаймов становится больше, так как ниже оборачиваемость среднесрочных займов. Можно сделать заключение, что это позволяет компаниям микрофинансовой отрасли увеличить процентные доходы на фоне ограничения ПСК и более эффективно использовать макропруденциальный лимит, рассчитываемый от объема выдач;
- (ii) Усилилась роль дистанционных каналов продаж, которые прежде всего развивают крупные участники микрофинансового рынка, вкладывающие инвестиции в технологическую инфраструктуру. В целом по рынку в 4 квартале 2023 года доля выданных онлайн-займов достигла отметки 78%, годом ранее – 71%. При этом в сегменте PDL доля онлайн-займов увеличилась с 87% до 95%, а в сегменте IL – с 73% до 85%;
- (iii) МФО демонстрируют улучшение качества портфеля микрозаймов. В 4 квартале 2023 года показатель просроченной задолженности NPL 90+ снизился до 33% (годом ранее он составлял 35%), а показатель NPL 1-90 достиг минимального значения с начала 2021 года – 9%. Данное снижение было вызвано увеличением доходов населения на фоне рекордно низкой безработицы, сокращением доли закредитованных заемщиков (наиболее рискованных займов, с высоким ПДН), а также приростом доли уступленной задолженности. В частности объем уступленной задолженности по основному долгу в 2023 году вырос до 80 млрд руб., что превышает аналогичный показатель в 2022 году на 40%;
- (iv) Наблюдается активное развитие кредитования сегмента малых и средних предприятий (далее – МСП). За счет участников маркетплейсов общий объем выдачи в сегменте МСП в 2023 году по сравнению с 2022 годом вырос в 1,5 раза – до 105 млрд руб., где на выдачи через онлайн-каналы приходилось 40%;
- (v) МФО в качестве основных источников привлечения средств используют банковские кредиты и вложения в капитал от учредителей. При этом медианная ставка по действующим договорам привлечения от банков за год повысилась с 11% до 17% вслед за аналогичным изменением общего уровня процентных ставок в экономике. В 2023 году среди участников микрофинансового рынка впервые прошло IPO. Кроме того, несколько крупных МФО заявили о своем намерении выйти на рынок акционерного капитала уже в 2024 году.

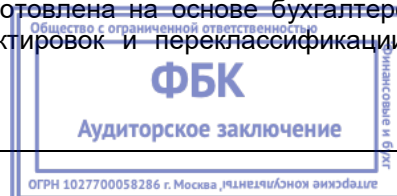
При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В текущей ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам.

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.

3 Основы подготовки отчетности

Данная комбинированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Настоящая комбинированная финансовая отчетность включает в себя комбинированные отчеты о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств. Подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности компаний Группы с учетом корректировок и переклассификации статей, которые



необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Все внутригрупповые операции между компаниями Группы были исключены.

Функциональной валютой компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данные организации осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

Данная комбинированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»). Все данные комбинированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому в комбинированном отчете о финансовом положении Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы, долгосрочные и краткосрочные обязательства. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Составление комбинированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении комбинированной финансовой отчетности, содержится в Примечании 4.

Группа подготовила данную комбинированную 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.

4 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, используемые при составлении данной комбинированной финансовой отчетности, приведены ниже. Положения учетной политики, описанные далее, применялись компаниями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей комбинированной финансовой отчетности.

• Ключевые условия оценки финансовых активов

Первоначальное признание. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы признаются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем оцениваемые по амортизированной стоимости, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Группа определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года.

Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются таким образом, поскольку существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости.

Дата признания. Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли-продажи ценных бумаг, то есть дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости». Приобретаются с целью последующей продажи. Деривативы также классифицируются как «Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости», если только они не являются эффективными инструментами хеджирования.

Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости с помощью метода эффективной процентной ставки.

Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе, когда прекращается признание инвестиции или ее обесценение, а также через процесс амортизации.

Доступные для продажи финансовые активы. Доступные для продажи финансовые активы – непроизводные финансовые инструменты, которые определяются как доступные для продажи и не попадают ни в одну из трех вышепоименованных категорий. Эти инвестиции первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания доступные для продажи финансовые инструменты переоцениваются по амортизированной стоимости как отдельный компонент капитала до того момента, пока не прекращается признание инвестиции или пока инвестиция не будет обесценена. При обесценении накопленный доход от переоценки включается в отчет о совокупном доходе. При этом процентный доход, отражаемый с использованием метода эффективной ставки, признается как прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

Определение справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета каких-либо затрат по сделкам.

Для всех других финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за приобретение инвестиции или суммой выпущенного финансового обязательства. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость инвестиции.

• Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе и денежные средства на расчетных счетах в банках. Отражаются по амортизированной стоимости.

Остатки денежных средств в кассе и на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления отчетности.

• Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются тогда, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

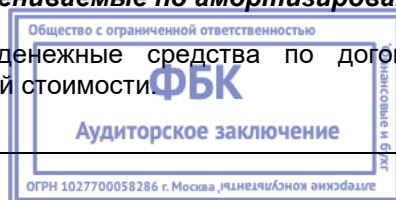
Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

• Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа классифицирует все денежные средства, выдаваемые по договорам займа, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Группа не применяет метод эффективной ставки процента (ЭСП) к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче денежных средств по договору займа осуществляется на дату передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

• Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа классифицирует все привлеченные денежные средства по договорам займа как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.



Группа не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению денежных средств по договору займа осуществляется на дату поступления денежных средств на банковский счет или в кассу, дату изменения условий договора займа либо дату замены существующего обязательства (не являющегося заемным) заемным обязательством.

• Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные кредиты, прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

• Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если комбинированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов, обязательств и их балансовой стоимостью в комбинированной финансовой отчетности.

• Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Группы на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования:

Срок полезного использования, количество лет	
Офисное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-5
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-5
Прочие основные средства	Не более 7

Срок полезного использования в отношении основных средств, которые учитываются по договорам финансовой аренды (лизинга), устанавливается:

- (i) в отношении предмета лизинга, подлежащего обязательному выкупу по условиям договора лизинга, либо в случае, если договором лизинга не предусмотрено обратное и лизингополучатель имеет намерения по выкупу лизингового имущества – исходя из ожидаемого срока эксплуатации (при условии дальнейшей эксплуатации предмета лизинга в целях получения экономических выгод). При этом, если предмет лизинга передается по договору сублизинга с обязательным выкупом такого предмета сублизинга, при установлении срока полезного использования ожидаемый срок эксплуатации ограничивается периодом действия договора сублизинга;
- (ii) в отношении предмета лизинга, не подлежащего обязательному выкупу по условиям договора лизинга – исходя из срока договора лизинга.

Переоценка основных средств не производится.

• **Нематериальные активы**

Нематериальные активы признаются, если они отвечают определению нематериальных активов и их справедливая стоимость может быть достоверно определена. Отражаются по фактической стоимости, определенной на дату принятия их к бухгалтерскому учету:

- (i) приобретенные за плату – по сумме фактических расходов на приобретение и дополнительных расходов на доведение их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- (ii) созданные Группой – по сумме фактических расходов на создание;
- (iii) полученные по договору дарения (безвозмездно) – по рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования.

Переоценка нематериальных активов не производится.

• **Вознаграждение работникам**

Группа признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся, и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

• **Уставный капитал**

Уставный капитал Группы представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед кредиторами. Это величина капитала, одобренная участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

• **Операции со связанными сторонами**

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Новые учетные положения

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2023 года:

- (i) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- (ii) Поправки к МСФО (IFRS) 17 и Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- (iii) 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);
- (iv) Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

- (v) Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Применение вышеуказанных изменений к МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу после 01 января 2024 года:

- (i) 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты);
- (ii) Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- (iii) Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- (iv) Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- (v) Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

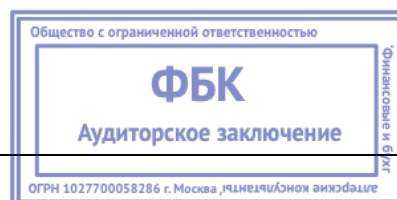
Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на счетах	59 624	62 939
Касса	2 590	3 382
Депозиты	16 666	581
Итого денежные средства и их эквиваленты	78 880	66 902

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АО БАНК «СНГБ»	21 027	17 532
ООО НКО «ЮМАНИ»	13 882	7 458
КИВИ БАНК (АО)	7 183	-
ТКБ БАНК ПАО	6 164	26 538
ПАО СБЕРБАНК	3 320	2 057
АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	3 198	4 045
АО «ТИНЬКОФФ БАНК»	2 289	2 485
РНКБ БАНК (ПАО)	1 477	1 519
ПАО РОСБАНК	864	1 194
АО «СВОЙ БАНК»	168	-
АО «АЛЬФА-БАНК»	42	14
АО КБ «МОДУЛЬБАНК»	6	0
БАНК ГПБ (АО)	4	97
БАНК ВТБ (ПАО)	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	59 624	62 939



Анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен ниже в таблице. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 19.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
С рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	7 383	7 296
С рейтингом от ruAA- до ruAA+	2 334	2 596
С рейтингом от ruA- до ruA+	22 504	19 051
С рейтингом от ruBBB- до ruBBB+	6 170	26 538
Без рейтинга	21 233	7 458
Итого денежные средства и их эквиваленты	59 624	62 939

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1.

7 Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 882 729	3 906 451
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 582 177)	(2 525 910)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 300 552	1 380 541

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки
Непросроченные	1 571 014	(129 769)
Просроченные менее 30 дней	403 969	(134 618)
Просроченные от 31 до 60 дней	286 919	(177 796)
Просроченные от 61 до 90 дней	268 733	(180 260)
Просроченные свыше 90 дней	3 352 094	(2 959 734)
Итого	5 882 729	(3 582 177)

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

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки
Непросроченные	818 981	(74 864)
Просроченные менее 30 дней	228 469	(78 181)
Просроченные от 31 до 60 дней	149 918	(92 657)
Просроченные от 61 до 90 дней	160 436	(108 845)
Просроченные свыше 90 дней	2 548 647	(2 171 363)
Итого	3 906 451	(2 525 910)

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

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 20.

Ниже в таблицах представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

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	1 571 014	(129 769)	1 441 245
Этап 2	959 621	(492 674)	466 947
Этап 3	3 352 094	(2 959 734)	392 360
Итого	5 882 729	(3 582 177)	2 300 552

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	818 981	(74 864)	744 117
Этап 2	538 823	(279 684)	259 139
Этап 3	2 548 647	(2 171 362)	377 285
Итого	3 906 451	(2 525 910)	1 380 541

Информация об основных изменениях:

- (i) перевод между Этапами 1, 2 и 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;
- (ii) 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;
- (iii) 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;
- (iv) амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- (v) списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

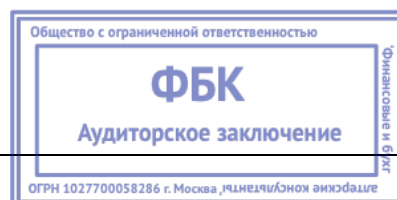
8 Прочие активы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Предоплата за услуги	25 929	14 306
Запасы	430	668
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	3 936
Дебиторская задолженность	25 857	31 382
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 071)	(3 558)
Итого прочие активы	48 145	46 734

Торговая дебиторская задолженность в основном представлена множеством индивидуально несущественных контрагентов.

9 Основные средства и активы в форме права пользования

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



	Офисное оборудование	Другие виды основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	24 481	1 628	48 347	74 456
Поступления	3 722	650	-	4 372
Выбытия	-	-	-	-
Влияние изменений условий договора	-	-	(1 237)	(1 237)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	28 203	2 278	47 110	77 591
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(14 842)	(1 182)	(17 177)	(33 201)
Амортизационные отчисления	(4 382)	(547)	(15 404)	(20 333)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(19 224)	(1 729)	(32 581)	(53 534)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	9 639	446	31 170	41 255
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	8 979	549	14 529	24 057

10 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Право на программы для ЭВМ, БД	Итого
Первоначальная стоимость				
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.	39 969	2 420	4 442	46 831
Поступления	14 188	-	-	14 188
Выбытия	(10 028)	-	-	(10 028)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.	44 129	2 420	4 442	50 991
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 г.	(11 502)	(1 980)	(1 383)	(14 865)
Амортизационные отчисления	(10 710)	(411)	(1 465)	(12 586)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(22 212)	(2 391)	(2 848)	(27 451)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	28 467	440	3 059	31 966
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	21 917	29	1 594	23 540

11 Кредиты и заемные средства

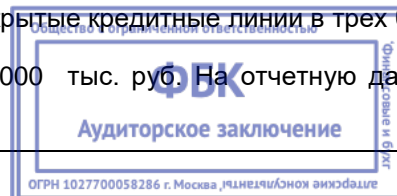
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	351 923	0
Займы от собственника	170 478	259 982
Займы от частных инвесторов	795 307	504 805
Займы от компаний	115 174	112 863
Займы от финансовых организаций	37 000	30 000
Итого кредиты и заемные средства	1 469 882	907 650

В 2023 году Компания разместила на Московской Бирже (MOEX) облигации для квалифицированных инвесторов:

- (i) выпуск в феврале 2023 года, размер выпуска 200 000 тыс. руб., купонная ставка – 19,50% годовых, срок обращения облигаций – 3 года (1 080 дней);
- (ii) выпуск в декабре 2023 года, размер выпуска 150 000 тыс. руб., купонная ставка – фиксированная ступенчатая (для 1-6 купонного периода – 21% годовых, для 7-12 купонного периода – 18% годовых, для 13-18 купонного периода – 16% годовых, для 19-36 купонного периода – 15% годовых), срок обращения облигаций – 3 года (1 080 дней).

По состоянию на 31.12.2023 Компания имела открытые кредитные линии в трех банках:

- (i) в ТКБ БАНК ПАО – в размере 100 000 тыс. руб. На отчетную дату сумма заемных



- средств по данной кредитной линии 20 000 тыс. руб.;
- (ii) в АО «Свой Банк» – две линии на общую сумму 100 000 тыс. руб. На отчетную дату общая сумма заемных средств составила 0 руб.;
- (iii) в КИВИ Банк (АО) – в размере 50 000 тыс. руб. На отчетную дату общая сумма заемных средств составила 17 000 тыс. руб.

Группа всегда рассматривает альтернативные источники финансирования, включая займы от физических лиц, в том числе от собственника, юридических лиц, в том числе от аффилированных лиц и финансовых организаций. Группа проводит активное управление рисками ликвидности и укрепление долгосрочной структурой капитала компаний.

12 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о составе прочих обязательств:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Торговая кредиторская задолженность	132 228	65 961
Обязательства по прочим финансовым операциям	262 353	120 321
Итого прочие финансовые обязательства	394 581	186 282
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	19 928	14 560
Задолженность по социальным взносам	4 256	4 432
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 685	0
Прочая задолженность	1 242	817
Итого прочие нефинансовые обязательства	27 111	19 809
Итого прочие обязательства	421 692	206 091

Большая часть торговой кредиторской задолженности может быть агрегирована в несколько групп на основе сходства видов услуг, предоставляемых поставщиками, значительная часть которой приходится на поставщиков услуг по привлечению клиентов.

13 Акционерный капитал

Акционерный капитал Группы на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 33 030 тыс. руб. Полностью оплачен по состоянию на указанные отчетные даты.

Акционерный капитал состоит из взносов участников Группы, выраженных в форме уставного капитала и добавочного капитала компаний. Участники Группы имеют право голоса на годовых и общих собраниях участников пропорционально внесенным взносам.

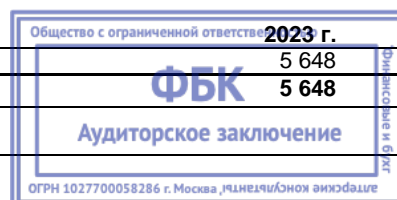
14 Процентные доходы и расходы

	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам, выданным клиентам	4 717 346	2 890 886
Процентные доходы по текущим счетам и депозитам в банках	5 551	706
Итого процентные доходы	4 722 897	2 891 592
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	(200 400)	(128 291)
Процентные расходы по банковским кредитам	(5 243)	(657)
Обязательства по аренде	(3 567)	(6 273)
Итого процентные расходы	(209 210)	(135 221)
Чистая процентная маржа	4 513 687	2 756 371

15 Комиссионные доходы

В таблице ниже комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» дезагрегированы по основным типам услуг:

	2023 г.	2022 г.
Доход от штрафов и пени	5 648	3 803
Итого комиссионные доходы	5 648	3 803



16 Комиссионные расходы

	2023 г.	2022 г.
Банковские комиссии и услуги платежных систем	(64 057)	(35 141)
Итого комиссионные расходы	(64 057)	(35 141)

17 Прочие операционные доходы и расходы

	2023 г.	2022 г.
Доход от продажи кредитного портфеля	83 725	31 177
Убыток от выбытия кредитного портфеля	(95 645)	(15 283)
Прочее	44 529	52 504
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	32 609	68 398

18 Общие административные расходы

	2023 г.	2022 г.
Расходы на персонал	(561 916)	(366 513)
Маркетинговые услуги	(286 622)	(152 686)
Аренда и расходы на содержание офиса	(226 215)	(138 422)
Профессиональные услуги	(180 325)	(116 603)
ИТ-расходы	(91 194)	(62 416)
Амортизация	(32 509)	(29 725)
Представительские расходы	(2 014)	(2 581)
Юридические и консалтинговые услуги	(971)	(1 101)
Прочее	(8 734)	(7 663)
Итого общие административные расходы	(1 390 500)	(877 710)

19 Налог на прибыль

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

	2023 г.	2022 г.
Текущий налог на прибыль	(126 688)	(52 925)
Отложенный налог на прибыль	70 028	4 695
Итого расходы по налогу на прибыль	(56 660)	(48 230)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2023 году составляет 20% (в 2022 году – 20%).

У Группы отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

20 Управление финансовыми рисками

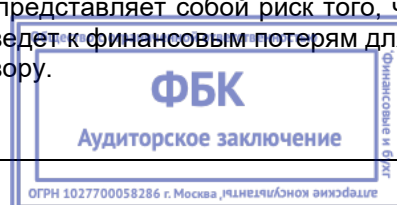
Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков.

Финансовые риски включают: кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков) и риск ликвидности. Основными задачами функции управления финансовыми рисками являются установление лимитов риска, а затем обеспечение того, чтобы подверженность рискам оставалась в пределах этих лимитов.

Функции управления операционными и юридическими рисками призваны обеспечить надлежащее функционирование внутренних политик и процедур для минимизации этих рисков.

• Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что одна из сторон операций с финансовыми инструментами приведет к финансовым потерям для другой стороны в результате невыполнения обязательств по договору.



Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, которые приводят к возникновению финансовых активов и внебалансовых обязательств кредитного характера.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее значительным риском для бизнеса Группы. В связи с этим руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это взвешенная по вероятности оценка текущей стоимости будущих денежных средств (средневзвешенная величина кредитных убытков, при этом в качестве весов используются соответствующие риски дефолта, возникающие в данный период времени). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется путем оценки ряда возможных результатов.

Группа использует Модель потока для определения ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

В данной модели рассчитываются:

- (i) коэффициент потока (FR): соотношение суммы просроченной задолженности за фактический месяц и суммы задолженности в предыдущем месяце (максимум 100%). В его основе лежит исходное положение, что по займу либо возникает задолженность, либо она выплачивается;
- (ii) коэффициент потерь (LF) означает вероятность того, что поток средств задолженности перейдет из текущего состояния (периода задолженности) в убыточное состояние (360+). Он определяется как произведение всех усредненных коэффициентов потока FR между отрезком времени (где задолженность сейчас) и убыточным состоянием (360+).

Для расчета резервов показатели вероятности потери для каждого состояния умножаются на ожидаемый уровень фактических потерь в случае дефолта (LGD) и на соответствующие показатели задолженностей (сальдо), которые дают суммы резервов для каждого состояния.

Ожидаемый уровень фактических потерь в случае дефолта рассчитывается ежегодно не позднее 30 сентября текущего года на основе анализа сумм, полученных при цессии за прошедшие последние 12 месяцев. При этом показатель LGD может обоснованно отличаться от показателя, рассчитанного по итогам цессий за последние 12 месяцев.

Группа при расчете ожидаемых кредитных убытков не использует дисконтирование в том случае, если средний срок существования микрозайма по всему портфелю не превышает один год.

В течение отчетного периода не было никаких существенных изменений в методах оценки или существенных допущениях.

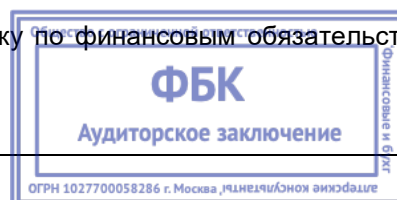
Группа регулярно пересматривает свою методологию и допущения, чтобы уменьшить разницу между оценками и фактическими убытками по кредитам.

Максимальная подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность Группы кредитному риску отражена в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Значительно варьируется и зависит как от индивидуальных рисков, так и от общих рыночных экономических рисков.

В таблице ниже представлена максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	78 880	66 902
Кредиты клиентам	2 300 552	1 380 541
Прочие финансовые активы	48 145	46 734
Итого финансовые активы	2 427 577	1 494 177

Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым обязательствам представлена ниже в описании риска ликвидности.



• **Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Руководство считает, что процентный риск для Группы является несущественным, так как все кредиты выдаются и возвращаются по фиксированным ставкам.

• **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении обязательств, связанных с финансовыми обязательствами.

Группа проводит ежедневный мониторинг позиции ликвидности и регулярное стресс-тестирование ликвидности по различным сценариям, охватывающим как нормальные, так и более тяжелые рыночные условия.

Группа управляет и контролирует свою позицию ликвидности на ежедневной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе путем внедрения и соблюдения соответствующих процедур, политик и процессов.

• **Операционный риск**

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих по широкому спектру причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой организации, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности (например, возникающих из юридических и нормативных требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения). Возникает в связи со всеми операциями организации.

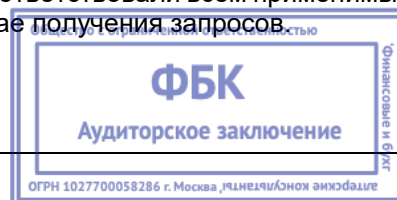
Цель Группы – обеспечить положительный баланс между расходами на управление операционным риском и экономическим эффектом от предотвращения финансовых и репутационных потерь, избегая при этом внедрения излишне агрессивных контрольных процедур.

Основная ответственность за разработку и внедрение средств управления операционным риском возлагается на высшее руководство в каждом бизнес-подразделении. Эта ответственность подкрепляется разработкой общих стандартов Группы по управлению операционным риском в следующих областях:

- (i) требования к соответствующему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию операций;
- (ii) требования к сверке и мониторингу операций;
- (iii) соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- (iv) документация средств контроля и процедур;
- (v) требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность средств контроля и процедур для устранения выявленных рисков;
- (vi) разработка планов на случай непредвиденных обстоятельств;
- (vii) обучение и повышение квалификации;
- (viii) этические и деловые стандарты;
- (ix) снижение рисков, включая страхование, если это эффективно.

Группа также подвержена репутационному риску в отношении деятельности по кредитованию.

Руководство полностью осведомлено о том, что регулирующие органы и представители общественности уделяют пристальное внимание к деятельности финансовых учреждений, занимающихся краткосрочным кредитованием. Стремится обеспечить максимальную прозрачность, принимает меры для того, чтобы все операции соответствовали всем применимым законам, активно сотрудничает с регулирующими органами в случае получения запросов.



21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

Группа признает совокупный капитал под управлением в качестве собственного капитала, относящегося к собственникам Группы, согласно отчету о финансовом положении. Размер капитала под управлением Группы на 31 декабря 2023 года составлял 657 771 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 447 451 тыс. руб.

Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2022-2023 годов.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. 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. Соответственно, Группа не сформировала резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам в финансовой отчетности в связи с их отсутствием.

Условные налоговые обязательства. Российское налоговое законодательство, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает различные толкования при применении к операциям и деятельности Группы. Следовательно, налоговые позиции, занятые руководством, и официальная документация, подтверждающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно усиливается, в том числе в связи с тем, что повышается риск проверки налоговых операций без четкой деловой цели или с контрагентами, не соблюдающими налоговые требования. Налоговые органы могут проверять налоговые периоды за три календарных года, предшествующих году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

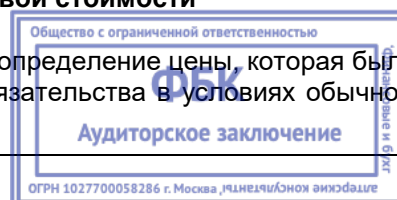
Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

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

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между



участниками рынка на дату оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость привлеченных Группой кредитов и заемных средств составляла 1 469 882 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 1 469 882 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость привлеченных Группой кредитов и заемных средств составляла 907 650 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 907 650 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.

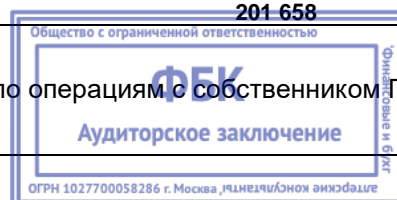
24 Операции со связанными сторонами

• Операции с собственником

Ниже указаны остатки по операциям с собственником Группы:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и заемные средства	170 478	259 982
Коммерческая концессия	31 180	11 339
Итого обязательства	201 658	271 321

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям с собственником Группы:



	2023 г.	2022 г.
Процентные расходы	(27 156)	(32 029)
Расходы по коммерческой концессии	(179 340)	(105 420)
Итого расходы	(206 496)	(137 449)

• Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами указаны в таблице ниже:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и заемные средства	407 840	251 813
Торговая кредиторская задолженность	45 736	23 178
Предоплата за услуги	29	6
Дебиторская задолженность	-	191

Статьи доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами представлены ниже:

	2023 г.	2022 г.
Доходы		
Прочие операционные доходы	39 374	50 856
Расходы		
Профессиональные услуги	(132 106)	(87 142)
Процентные расходы	(48 815)	(28 662)
Аренда и расходы на содержание офиса	(20)	(20)

• Операции с ключевым управленческим персоналом

В состав ключевого управленческого персонала Группы входят руководители организаций, входящих в Группу, а также коммерческий директор и финансовый директор Компании.

Ниже указаны суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу:

	2023 г.	2022 г.
Краткосрочные вознаграждения	(23 620)	(17 823)

25 События после окончания отчетного периода

В феврале 2024 года Группа осуществила размещение облигаций ООО МФК «Саммит» на Московской бирже (МОЕХ) сроком размещения 1 080 дней и номинальной стоимостью 1 000 (тысяча) российских рублей каждая, на общую сумму 150 000 тыс. руб. Выпуску присвоен регистрационный номер 4B02-03-00098-L-001P. Бумаги предназначены только для квалифицированных инвесторов.

Все события после отчетной даты (корректирующие и некорректирующие) были учтены при подготовке данной комбинированной финансовой отчетности. Иных событий нет.