

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность
МФК «Займер»**

31 марта 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность

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

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

ПАО МФК «Займер»

Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года.

		31 марта 2024 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2023 г.
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	510 112	2 153 341
Кредиты клиентам	7	12 434 154	12 614 938
Основные средства и активы в форме права пользования	8	280 376	285 665
Нематериальные активы	9	30 557	22 756
Прочие активы		668 190	533 973
ИТОГО АКТИВЫ		13 923 389	15 610 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и заемные средства	11	379 391	882 299
Обязательства по аренде	10	212 901	217 768
Отложенные налоговые обязательства		1 065 346	1 238 137
Резервы		50 583	43 378
Прочие обязательства		338 468	1 311 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 046 689	3 692 850
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		11 867 617	11 908 648
Чистые активы, причитающиеся акционерам ПАО МФК «Займер»		11 877 617	11 918 648
Неконтролирующая доля участия		(917)	(825)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 876 700	11 917 823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		13 923 389	15 610 673

Утверждено и подписано 25 апреля 2024 г.

Роман Макаров / Генеральный директор



ПАО МФК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за периоды, закончившиеся 31 марта 2024 и 2023 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	4 471 540	4 837 444
Процентные расходы	13	(29 066)	(56 654)
Чистая процентная маржа		4 442 474	4 780 790
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	(1 898 178)	(1 064 046)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		2 544 296	3 716 744
Комиссионные доходы	14	39 894	51 755
Комиссионные расходы	15	(109 200)	(116 630)
Общие административные расходы	17	(1 790 746)	(1 206 001)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	(139)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто	16	(90 395)	(296 151)
Прибыль до налогообложения		593 849	2 149 578
Расходы по налогу на прибыль	18	(134 972)	(436 559)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		458 877	1 713 019
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		458 877	1 713 019
Прибыль за период, причитающаяся		458 877	1 713 019
- акционерам ПАО МФК «Займер»		458 969	1 713 020
- неконтролирующей доле участия		(92)	(1)
Итого совокупный доход за период, причитающийся		458 877	1 713 019
- акционерам ПАО МФК «Займер»		458 969	1 713 020
- неконтролирующей доле участия		(92)	(1)

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

ПАО МФК «Займер»**Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале за периоды, закончившиеся 31 марта 2024 и 2023 года**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Причитающиеся акционерам			Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал		
Остаток на 1 января 2023 г.		10 000	11 417 281	11 427 281	(767)	11 426 514
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года		-	1 713 020	1 713 020	(1)	1 713 019
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года		-	1 713 020	1 713 020	(1)	1 713 019
Объявленные дивиденды	12	-	(889 294)	(889 294)	-	(889 294)
Остаток на 31 марта 2023 г. (неаудированные данные)		10 000	12 241 007	12 251 007	(768)	12 250 239
Остаток на 1 января 2024 г.		10 000	11 908 648	11 918 648	(825)	11 917 823
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года		-	458 969	458 969	(92)	458 877
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года		-	458 969	458 969	(92)	458 877
Объявленные дивиденды	12	-	(500 000)	(500 000)	-	(500 000)
Остаток на 31 марта 2024 г. (неаудированные данные)		10 000	11 867 617	11 877 617	(917)	11 876 700

ПАО МФК «Займер»
Сокращенный консолидированный промежуточный Отчет о движении денежных средств за периоды, закончившиеся 31 марта 2024 и 2023 года

(в тысячах российских рублей)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за период		458 877	1 713 019
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	18	134 972	436 559
Процентные доходы за вычетом расходов	13	(4 442 474)	(4 780 790)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7	1 898 178	1 064 046
Доход от списания кредитов		(32 038)	(18 691)
Убыток от продажи кредитного портфеля		341 445	502 549
Амортизация	8, 9	16 033	35 760
Переоценка иностранной валюты		-	139
Резервы		7 205	589
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 617 802)	(1 046 820)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(1 424 898)	(1 245 456)
- прирост по прочим активам		(485 725)	(342 365)
- прирост по прочим обязательствам		(990 581)	(112 325)
Полученные проценты		3 887 691	4 239 341
Уплаченные проценты		(19 014)	(47 743)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля		183 511	187 987
Денежные поступления от списанных кредитов		32 038	18 691
Уплаченный налог на прибыль		(172 618)	(480 033)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(607 398)	1 171 277
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(2 053)	(5 309)
Приобретение нематериальных активов	9	(16 492)	(5 080)
Займы выданные связанным и третьим сторонам		-	(220 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		49	98 500
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(18 496)	(131 889)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств	11	100 000	22 800
Погашение заемных средств	11	(127 744)	(59 336)
Погашение основной суммы обязательств по облигациям	11	(480 450)	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(9 141)	(1 828)
Дивиденды уплаченные	12	(500 000)	(889 294)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 017 335)	(927 658)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	251
Чистый прирост / снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 643 229)	111 730
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	2 153 341	1 909 438
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		510 112	2 021 419

Примечания на страницах с 5 по 22 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 «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года.

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»). Первого февраля 2024 года Банком России была осуществлена регистрация проспекта обыкновенных акций Компании. Конечной контролирующей стороной Компании с долей 100% в течение всех периодов, раскрытых в данной финансовой отчетности, является Сергей Седов.

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

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

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

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

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

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

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

Представленная 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 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, 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.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние реальных прав, включая потенциальное право голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, связанные с внесением ключевых изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнесов, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо по справедливой стоимости, либо пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки. После первоначального признания гудвил учитывается по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Гудвил тестируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или обстоятельства свидетельствуют о возможном обесценении его балансовой стоимости.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2024 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АО «Тинькофф Банк»	209 377	1 010 181
ПАО «Сбербанк»	199 533	218 993
АО «Альфа-Банк»	72 295	499 773
ПАО «ТрансКапиталБанк»	14 195	5 108
ПАО «Банк ВТБ»	12 817	30 925
АО «Экспобанк»	1 154	77
АО «Киви Банк»	250	388 140
АО «Райффайзенбанк»	78	67
Прочие	413	77
Итого денежные средства и их эквиваленты	510 112	2 153 341

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

	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
С рейтингом от BBB- до BBB+	199 825	249 985
С рейтингом от BB- до BB+	295 643	1 510 030
С рейтингом от B- до B+	14 195	5 108
Без рейтинга	449	388 218
Итого денежные средства и их эквиваленты	510 112	2 153 341

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует подход к оценке уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Standard & Poor's. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1.

7 Кредиты клиентам

	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	32 538 310	31 799 879
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20 104 156)	(19 184 941)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 434 154	12 614 938

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 марта 2024 г. по срокам приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки, %
Непросроченные	4 677 492	(183 196)	3,92%
Просроченные менее 30 дней	1 320 534	(287 472)	21,77%
Просроченные от 31 до 60 дней	970 631	(370 302)	38,15%
Дефолтные кредиты	25 569 653	(19 263 186)	75,34%
Итого	32 538 310	(20 104 156)	61,79%

ПАО МФК «Займер»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2024 года**

Анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 г. 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 31 марта 2024 г. количество клиентов в кредитном портфеле составило 1 848 915 человек (на 31 декабря 2023 г.: 1 814 177 человек).

Среднемесячный баланс основного долга за период три месяца 2024 г. до вычета резервов составил 17 982 499 тыс. руб. (за три месяца 2023 г.: 17 596 754 тыс. руб.).

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

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

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

Три месяца, закончившихся 31 марта 2024				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	163 701	571 114	18 450 126	19 184 941
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(40 621)	14 003	26 618	-
Этапа 2	7 170	(431 557)	424 387	-
Этапа 3	275	721	(996)	-
Вновь созданные финансовые активы	162 471	486 420	27 755	676 646
Погашение	(101 997)	(122 265)	(1 814 346)	(2 038 608)
Списание	-	-	(406 865)	(406 865)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(7 803)	139 338	3 107 814	3 239 349
Амортизация дисконта	-	-	351 369	351 369
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(902 676)	(902 676)
Остаток на 31 марта 2024 года	183 196	657 774	19 263 186	20 104 156

Погашение кредитов клиентами за период три месяца 2024 года в сумме 12 226 550 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 2 038 608 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период три месяца 2024 года в сумме 13 651 448 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 676 646 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 406 865 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 406 865 тыс. руб.

Три месяца, закончившихся 31 марта 2023				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	190 972	746 424	19 506 794	20 444 190
<i>Перевод из</i>				
Этапа 1	(46 089)	16 264	29 825	-
Этапа 2	7 872	(580 043)	572 171	-
Этапа 3	484	777	(1 261)	-
Вновь созданные финансовые активы	174 585	536 850	23 786	735 221
Погашение	(124 533)	(149 258)	(1 688 910)	(1 962 701)
Списание	-	-	(218 484)	(218 484)
Переоценка ожидаемых кредитных убытков	(8 985)	136 004	2 126 001	2 253 020
Амортизация дисконта	-	-	513 462	513 462
Прекращение признания финансовых активов	-	-	(964 518)	(964 518)
Остаток на 31 марта 2023 года	194 306	707 018	19 898 866	20 800 190

Погашение кредитов клиентами за период три месяца 2023 года в сумме 11 489 721 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 1 962 701 тыс. руб. Новые выданные кредиты клиентам за период три месяца 2023 года в сумме 12 735 177 тыс. руб. привели к увеличению ОКУ в размере 735 221 тыс. руб. Списание кредитов клиентам в размере 218 484 тыс. руб. привело к снижению ОКУ в размере 218 484 тыс. руб.

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Этап 1	4 677 492	(183 196)	4 494 296
Этап 2	2 291 165	(657 774)	1 633 391
Этап 3	25 569 653	(19 263 186)	6 306 467
Итого	32 538 310	(20 104 156)	12 434 154

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

8 Основные средства и активы в форме права пользования

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

Первоначальная стоимость	Здания и земля	ИТ-оборудование	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	45 393	56 274	10 293	138 378	117 078	367 416
Поступления	-	-	-	5 310	-	5 310
Внутреннее перемещение	-	312	1 836	(2 148)	-	-
Первоначальная стоимость на 31 марта 2023 г.	45 393	56 586	12 129	141 540	117 078	372 726
Первоначальная стоимость на 1 января 2024 г.	46 207	65 359	62 443	54 061	173 044	401 114
Поступления	-	-	-	2 053	-	2 053
Первоначальная стоимость на 31 марта 2024 г.	46 207	65 359	62 443	56 114	173 044	403 167
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(3 221)	(48 181)	(6 461)	-	(35 259)	(93 122)
Амортизационные отчисления	(347)	(1 092)	(411)	-	(1 805)	(3 655)
Накопленная амортизация на 31 марта 2023 г.	(3 568)	(49 273)	(6 872)	-	(37 064)	(96 777)
Накопленная амортизация на 1 января 2024 г.	(4 658)	(55 031)	(10 291)	-	(45 469)	(115 449)
Амортизационные отчисления	(380)	(1 906)	(1 970)	-	(3 086)	(7 342)
Накопленная амортизация на 31 марта 2024 г.	(5 038)	(56 937)	(12 261)	-	(48 555)	(122 791)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	42 172	8 093	3 832	138 378	81 819	274 294
Балансовая стоимость на 31 марта 2023 г.	41 825	7 313	5 257	141 540	80 014	275 949
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	41 549	10 328	52 152	54 061	127 575	285 665
Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г.	41 169	8 422	50 182	56 114	124 489	280 376

Незавершенное строительство. По состоянию на 31 марта 2024 года и на 31 марта 2023 года незавершенное строительство включает ИТ-оборудование и неотделимые улучшения помещений в городе Кемерово, Россия, которые находятся в аренде.

9 Нематериальные активы

В таблице ниже раскрываются изменения в балансовой стоимости нематериальных активов:

<i>Первоначальная стоимость</i>	Товарные знаки	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	659	134 074	17 045	151 778
Поступления	-	5 080	-	5 080
Первоначальная стоимость на 31 марта 2023 г.	659	139 154	17 045	156 858
Первоначальная стоимость на 1 января 2024 г.	659	262 208	17 045	279 912
Поступления	-	16 492	-	16 492
Первоначальная стоимость на 31 марта 2024 г.	659	278 700	17 045	296 404
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(175)	(35 043)	-	(35 218)
Амортизационные отчисления	(17)	(32 089)	-	(32 106)
Накопленная амортизация на 31 марта 2023 г.	(192)	(67 132)	-	(67 324)
Накопленная амортизация на 1 января 2024 г.	(243)	(256 913)	-	(257 156)
Амортизационные отчисления	(17)	(8 674)	-	(8 690)
Накопленная амортизация на 31 марта 2024 г.	(260)	(265 587)	-	(265 847)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	484	99 031	17 045	116 560
Балансовая стоимость на 31 марта 2023 г.	467	72 022	17 045	89 534
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	416	5 295	17 045	22 756
Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г.	399	13 113	17 045	30 557

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

10 Обязательства по аренде

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 марта 2024 года составила 212 901 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 36 563 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 176 338 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 217 768 тыс. руб., которая делится на:

- краткосрочную часть обязательств по аренде в сумме 36 563 тыс. руб.
- долгосрочную часть обязательств по аренде в сумме 181 205 тыс. руб.

11 Кредиты и заемные средства

	Диапазон процент- ных ставок, %	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации	12,70% - 12,75%	292 892	770 784
Займы от частных инвесторов	11% - 22%	79 535	103 463
Займы от собственника	23%	5 339	5 418
Займы от компаний	11% - 19%	1 625	2 634
Итого кредиты и заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		379 391	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 31 марта 2024 г. 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 31 марта 2024 г. из данного выпуска облигаций погашено 374 850 тыс. руб.
- 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 31 марта 2024 г. из данного выпуска облигаций погашено 333 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Остаток на начало периода	882 299	1 485 584
Поступление заёмных средств	100 000	22 800
Процентные расходы	24 792	51 821
Погашение заемных средств и начисленных процентов	(627 208)	(107 079)
Удержание подоходного налога	(492)	(706)
Остаток на конец периода	379 391	1 452 420

12 Акционерный капитал

7 декабря 2023 года произошла государственная регистрация АО МФК «Займер», созданного в результате реорганизации в форме преобразования из ООО МФК «Займер», с акционерным капиталом в размере 10 000 тыс.руб., состоящем из 100 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб.

Акционерный капитал полностью оплачен по состоянию на 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

В течение периода с 1 января 2024 года по 31 марта 2024 года и с 1 января 2023 года по 31 марта 2023 года ПАО МФК «Займер» объявлял и выплачивал дивиденды акционерам. Все дивиденды

объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Информация об объявленных и выплаченных дивидендах представлена ниже:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	500 000	889 294
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(500 000)	(889 294)
Дивиденды к выплате на 31 марта	-	-

13 Процентные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4 471 540	4 837 444
Итого процентные доходы	4 471 540	4 837 444
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по облигациям	19 761	44 944
Процентные расходы по займам от компаний и частных инвесторов	4 250	6 877
Обязательства по аренде	4 274	4 833
Процентные расходы по банковским кредитам	781	-
Итого процентные расходы	29 066	56 654
Чистая процентная маржа	4 442 474	4 780 790

14 Комиссионные доходы

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Доход от пени	39 894	51 755
Итого комиссионные доходы	39 894	51 755

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

15 Комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Банковские комиссии и услуги платежных систем	109 200	116 630
Итого комиссионные расходы	109 200	116 630

16 Прочие операционные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Расход от продажи кредитного портфеля	(157 934)	(314 562)
Поступившие денежные средства по списанным кредитам	32 038	18 691
Прочее	35 501	(280)
Итого прочие операционные доходы и расходы, нетто	(90 395)	(296 151)

17 Общие административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Маркетинговые услуги	919 626	593 923
IT-услуги	520 041	288 017
Расходы на персонал	184 732	151 710
Профессиональные услуги	93 195	117 525
Юридические и консультационные услуги	41 166	5 087
Амортизация	16 034	35 760
Аренда и расходы на содержание офиса	10 023	11 031
Прочее	5 929	2 948
Итого общие административные расходы	1 790 746	1 206 001

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

18 Налог на прибыль

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Текущий налог на прибыль	307 512	451 242
Отложенный налог на прибыль	(172 540)	(14 683)
Итого расходы по налогу на прибыль	134 972	436 559

19 Прибыль на акцию

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024
Прибыль, причитающаяся акционерам, владеющим обыкновенными акциями	458 969
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, тыс штук	100 000
Прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров, руб / шт	4,59

20 Сегментный анализ

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

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

В Группе выделяются следующие сегменты:

- краткосрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок не более 30 дней и на сумму не более 30 тыс. рублей,
- среднесрочные потребительские микрозаймы - сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются на срок от 30 до 365 дней и на сумму не более 100 тыс. рублей,
- виртуальные карты с кредитным лимитом предоставляются на срок не более 180 дней.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2024 года по 31 марта 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ная карта с кредитным лимитом	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 490 274	917 558	38 683	4 446 515
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 492 380)	(351 827)	(33 180)	(1 877 387)
Комиссионные доходы	35 002	4 892	-	39 894
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	2 032 896	570 623	5 503	2 609 022

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2024 года по 31 марта 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуаль- ная карта с кредитным лимитом	Итого
Новые	1 270 191	-	-	1 270 191
Повторные	9 035 489	3 292 411	53 357	12 381 257
Итого	10 305 680	3 292 411	53 357	13 651 448

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за период с 1 января 2023 года по 31 марта 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4 207 313	601 682	4 808 995
Оценочный резерв под кредитные убытки	(897 968)	(127 572)	(1 025 540)
Комиссионные доходы	49 985	1 770	51 755
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	3 359 330	475 880	3 835 210

Объем выдач в денежном выражении по новым и повторным клиентам за период с 1 января 2023 года по 31 марта 2023 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Итого
Новые	949 688	-	949 688
Повторные	9 563 474	2 222 015	11 785 489
Итого	10 513 162	2 222 015	12 735 177

В таблице ниже представлена сегментная разбивка кредитов клиентам по состоянию на 31 марта 2024 года:

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуальная карта с кредитным лимитом	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	29 261 108	3 153 663	123 539	32 538 310
новым клиентам	5 610 407	2 195	-	5 612 602
повторным клиентам	23 650 701	3 151 468	123 539	26 925 708
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки, в т.ч.	(18 968 090)	(1 098 608)	(37 458)	(20 104 156)
новым клиентам	(4 258 841)	(2 111)	-	(4 260 952)
повторным клиентам	(14 709 249)	(1 096 497)	(37 458)	(15 843 204)
Итого балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч.	10 293 018	2 055 055	86 081	12 434 154
новым клиентам	1 351 566	84	-	1 351 650
повторным клиентам	8 941 452	2 054 971	86 081	11 082 504

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

	Краткосрочные потребительские микрозаймы	Среднесрочные потребительские микрозаймы	Виртуальная карта 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

21 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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.

22 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 31 марта 2024 года, составил 6 128 918 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года - 5 784 025 тыс. руб.). Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании установлен в размере 70 000 тыс. руб. на 31 марта 2024 года (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 31 марта 2024 года, составил 45,78% (на 31 декабря 2023 года: 37,15%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМФК 1) установлен в размере 6% по состоянию на 31 марта 2024 года (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 31 марта 2024 года, составил 5 005 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 005 тыс. руб.). Минимальный требуемый размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании установлен в размере 4 000 тыс. руб. на 31 марта 2024 года (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 31 марта 2024 года, составил 91,24% (на 31 декабря 2023 года: 322,05%). Минимальный требуемый обязательный норматив достаточности собственных средств (НМКК 1) установлен в размере 5% по состоянию на 31 марта 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 5%).

В течение периодов, закончившихся 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года, Группа соблюдала все внешние требования к капиталу.

23 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои

особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2024 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 143 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 4 268 тыс. руб.).

Будущие оттоки денежных средств по договорам аренды. Будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательстве по аренде, составили 2 711 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 2024 года и относятся к краткосрочным договорам аренды (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 3 559 тыс. руб.).

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

24 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 31 марта 2024 года балансовая стоимость кредитов и заемных средств составляла 379 391 тыс. руб., и справедливая стоимость составляла 379 391 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.

25 Операции со связанными сторонами

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

	Прим.	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты и заёмные средства	11	5 339	5 418

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с собственником:

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Процентные расходы	13	124	125

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

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по аренде	212 901	217 768
Займы выданные	169 570	210 679
Предоплата за услуги	81 682	28 894
Кредиты и заёмные средства	7 077	7 123
Торговая кредиторская задолженность	472	552
Торговая дебиторская задолженность	272	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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023
Доходы		
Процентные доходы	10 478	4 250
Прочие доходы	166	157
Расходы		
ИТ-услуги	415 572	249 616
Процентные расходы	4 542	5 195
Аренда и коммунальные услуги	2 040	1 303
Маркетинговые услуги	-	5 267

К ключевому управленческому персоналу Группа относит членов Совета директоров, 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 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, составила 48 021 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года: 19 314 тыс. руб.).

26 События после окончания отчетного периода

Выход на IPO. 12 апреля 2024 года Компания провела первичное размещение акций на Московской бирже, реализовав 14,681 млн акций на общую сумму 3 450 тыс. руб. (235 руб. за акцию), которые были получены акционером в результате продажи своих акций.