

ООО МФК «Фордевинд»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет о движении капитала	10

Примечания к финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	11
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	20
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	21
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	22
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	22
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	22
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	22
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
12.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	24
13.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	25
14.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	26
15.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	27
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	29
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	30
18.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
19.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	30
20.	ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ	31
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
22.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	31
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	32
24.	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34
25.	ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ	41
26.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

Исх № 1480 от 28.06.2023

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «Фордевинд»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд», далее по тексту – «Общество», ОГРН: 1177746146885, 119034, г. Москва, Турчанинов пер., дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2022 год;
- отчета о движении денежных средств за 2022 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита 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.

1. Микрозаймы и займы выданные – примечание 13 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом займов и микрозаймов выданных и присущей их оценке неопределенности. Обесценение финансовых активов оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение займов и микрозаймов, выданных юридическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры:

Мы оценили организационную и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения займов и микрозаймов, выданных юридическим лицам.

По выбранным займам и микрозаймам мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах ООО МФК «Фордевинд», на предмет полноты используемых данных и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность займов и микрозаймов кредитному риску.

2. Средства, привлеченные от физических и юридических лиц, включая кредитные организации – примечание 17 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью привлеченных средств от физических и юридических лиц.

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ выполнения ООО МФК «Фордевинд» обязательств по уплате процентов. Мы установили, что привлеченные средства направляются на предоставление займов и микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Мы проанализировали сроки погашения средств, привлеченных от физических и юридических лиц, в том числе процентов, на предмет отсутствия просрочки платежей. Мы убедились, что обязательства по привлеченным средствам погашаются в сроки, установленные договорами.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, 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 финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 основой 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;
- 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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

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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10722/23-ФЗ-39 от 01 июля 2022 г. сроком до 30 июня 2023 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 28 » Июня 2023 г.

ООО МФК «Фордевинд»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2022 год	2021 год
Процентные доходы	5	1 007 699	831 847
Процентные расходы	5	(319 464)	(268 371)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		688 235	563 476
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(321 502)	(191 343)
Чистые процентные доходы		366 733	372 133
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		225 986	(167)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		6 363	7 445
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(3 223)	-
Общехозяйственные и административные расходы	7	(184 842)	(86 906)
Прочие доходы	8	61 908	55 980
Прочие расходы	9	(138 072)	(39 173)
Прибыль до налогообложения		334 853	309 312
Расходы по налогу на прибыль	10	(66 987)	(61 872)
Чистая прибыль		267 866	247 440
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Совокупный доход за период		267 866	247 440

Подписано от имени Руководства Компании: 24 апреля 2023 года

Генеральный директор



Земляков А.Ю.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО МФК «Фордевинд»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	369 416	232 581
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	2 238 190	1 825 330
Нематериальные активы	14	666	1 300
Основные средства	15	18 320	19 148
Требования по текущему налогу на прибыль		-	3 125
Прочие активы	16	15 944	10 055
ИТОГО АКТИВЫ		2 642 536	2 091 539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	5 671	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 966 787	1 544 231
Прочие обязательства	18	51 487	45 310
Обязательства по налогу на прибыль		4 919	-
Отложенные налоговые обязательства	10	3 837	8 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 032 701	1 598 707
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	90 200	90 200
Добавочный оплаченный капитал	20	5 000	5 000
Нераспределенная прибыль		514 635	397 632
ИТОГО КАПИТАЛ		609 835	492 832
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		2 642 536	2 091 539

Подписано от имени Руководства Компании:

27 июня 2023 года

Генеральный директор



Земляков С.Ю.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «Фордевинд»
 Отчет о движении денежных средств за 2022 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2022 год	2021 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		867 838	760 882
Проценты уплаченные		(250 229)	(212 370)
Прочие доходы		260 960	13 489
Административные и прочие расходы		(71 635)	(100 281)
Уплаченный налог на прибыль		(63 774)	(58 387)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		743 160	403 333
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(728 799)	(682 001)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(142 492)	(35 861)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(156 460)	(10 139)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(284 591)	(324 668)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(1 030)
Поступления от реализации ценных бумаг		233 085	94 203
Приобретение ценных бумаг		(219 907)	(43 007)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		13 178	50 166
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов и кредитов		2 101 994	868 430
Выпуск облигаций		165 141	-
Выплата дивидендов		(145 946)	-
Погашение займов и кредитов, и обязательств по договорам аренды		(1 712 941)	(642 737)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		408 248	225 693
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		136 835	(48 809)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		232 581	281 390
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	369 416	232 581

Подписано от имени Руководства Компании: _____ 27 июля 2023 года

Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «Фордевинд»
 Отчет о движении капитала за 2022 год
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2022 года	90 200	5 000	397 632	492 832
Выплата дивидендов	-	-	(150 863)	(150 863)
Совокупная прибыль за период	-	-	267 866	267 866
31 декабря 2022 года	90 200	5 000	514 635	609 835

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2021 года	90 200	5 000	150 192	245 392
Совокупная прибыль за период	-	-	247 440	247 440
31 декабря 2021 года	90 200	5 000	397 632	492 832

Подписано от имени Руководства Компании: 24 июня 2023 года

Генеральный директор



Землянов С. С.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Фордевинд» (ООО МФК «Фордевинд») (далее - Компания) была образована в 2017 году. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

- Юридический и фактический адрес Компании: 119034, Москва г, Турчанинов пер, дом № 6, строение 2, этаж 2, помещение 1, комната 22.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций: № 1703045008319, дата внесения в реестр 06 июня 2017 г.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов и прочих видов кредита, микрофинансовая деятельность.

Компания не имеет филиалов.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2022 года составила 38 человек (на 31 декабря 2021 года - 38 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Наименование	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «Форт»	77,82%	77,82%
Землянов А.С.	22,17%	22,17%
Прочие	0,01%	0,01%

Бенефициарный владелец Компании - Землянов Сергей Юрьевич, косвенно владеющий более 70% уставного капитала.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение 2022 года в России и в мире наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19.

В 2022 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках.

Однако санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений, сельскохозяйственной продукции и прочих товаров на фоне сокращения их поставок.

В 2022 году темп снижения российской экономики составил 2,5% после роста на 4,7% годом ранее. По итогам 2022 года среднее значение курса рубля составило 68,5 рубля за 1 доллар США по сравнению с 73,7 рубля за 1 доллар США в 2021 году. По итогам 2022 года ключевая ставка была понижена с 8,5% до уровня 7,5%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных облегчить внедрение МСФО (IFRS) 17, упростить некоторые требования стандарта и переход на него.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, расчетные счета в банках и депозиты в банках, размещенные на срок менее 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных

по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Компания определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Компании и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Компания формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Компания оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае; появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Компания оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Компания оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на

величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Компании в сумме полученных Компанией средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Компания классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Компания проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Компании и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Компания определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или подлежащие уплате Компанией.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Компанией:

- на момент первоначального признания;
- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются

в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Компанию, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Компания предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Компания самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Компании на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Компании и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие

неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

Аренда

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

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

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Изменения и реклассификации в финансовой отчетности

Для обеспечения более уместного представления информации в отчетности и сопоставимости данных были изменены сравнительные показатели в отношении отдельных статей отчета о финансовом положении в связи с включением депозитов в банках, размещенных на срок менее 90 дней в строку «Денежные средства и их эквиваленты» и исключением их из строки «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотрено
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	31 218	201 363	232 581
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 026 693	(201 363)	1 825 330
ИТОГО АКТИВЫ	2 091 539	-	2 091 539
ИТОГО КАПИТАЛ	492 832	-	492 832
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	2 091 539	-	2 091 539

Отчет о движении денежных средств за 2021 год:

	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотрено
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	403 333	-	403 333
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(613 173)	(68 828)	(682 001)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(255 840)	(68 828)	(324 668)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	50 166	-	50 166
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	225 693	-	225 693
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов	20 019	(68 828)	(48 809)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	11 199	270 191	281 390
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	31 218	201 363	232 581

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

	2022 год	2021 год
Процентные доходы		
Микрозаймы	144 569	127 483
Займы, выданные юридическим лицам	847 359	699 455
Долговые ценные бумаги	4 829	1 851
Расчетные счета и депозиты в банках	10 942	3 058
Итого процентные доходы	1 007 699	831 847
Процентные расходы		
Привлеченные займы юридических лиц	78 875	51 324
Привлеченные займы физических лиц	126 791	177 214
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	19 048	17 779
Привлеченные кредиты	84 559	18 883
Выпущенные облигации	6 289	-
Арендные обязательства	3 902	3 171
Итого процентные расходы	319 464	268 371
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	688 235	563 476

6. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г.	67	40 273	234 644	274 984
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(67)	(14 595)	336 164	321 502
Списание		(4 542)	(81 192)	(85 734)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	-	21 136	489 616	510 752

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г.	210	105 833	-	106 043
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(143)	(44 035)	235 521	191 343
Списание		(21 525)	(877)	(22 402)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	67	40 273	234 644	274 984

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Вознаграждение персонала	78 326	54 838
Страховые взносы	12 690	8 803
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 000	8 573
Расходы по списанию стоимости запасов	7 549	3 820
Профессиональные услуги	10 257	3 344
Информационные и телекоммуникационные услуги	54 392	2 164
Командировочные расходы	129	126
Прочее	9 499	5 238
Итого общехозяйственные и административные расходы	184 842	86 906

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2022 год	2021 год
Доходы от субаренды	890	740
Штрафы, пени, неустойки	59 471	54 432
Прочие доходы	1 547	808
Итого прочие доходы	61 908	55 980

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Комиссионные расходы	14 219	6 473
Агентские услуги	119 711	28 863
Госпошлина	4 142	3 837
Итого прочие расходы	138 072	39 173

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2022 год	2021 год
Текущий налог	71 818	53 027
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(4 831)	8 845
Итого	66 987	61 872

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в Отчете о совокупном доходе:

	2022 год	2021 год
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	334 853	309 312
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	66 971	61 862
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	16	10
Итого расходы по налогу на прибыль	66 987	61 872

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2021 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2022 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8 603)	4 396	(4 207)
Нематериальные активы	8	-	8
Основные средства	(38)	49	11
Прочие активы	-	158	158
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13)	278	265
Прочие обязательства	(22)	(50)	(72)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(8 668)	4 831	(3 837)
	31 декабря 2020 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2021 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	118	(8 721)	(8 603)
Нематериальные активы	8	-	8
Основные средства	63	(101)	(38)
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(12)	(1)	(13)
Прочие обязательства	-	(22)	(22)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	177	(8 845)	(8 668)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Расчетные счета в банках</i>		
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	197 669	30 922
С рейтингом ruA+ - ruA-	192	120
С рейтингом ruBBB+ - ruBBB-	185	144
С рейтингом ruB+ - ruB-	166	32
Итого расчетные счета в банках	198 212	31 218
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>		
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	171 204	201 363
Итого депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	171 204	201 363
Итого денежные средства и их эквиваленты	369 416	232 581

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Производные финансовые инструменты	(5 671)	(498)
Итого финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 671)	(498)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Форвардные контракты buy USD/ sell RUB	17 628	(5 671)
Итого производных обязательств	17 628	(5 671)
	31 декабря 2021	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Форвардные контракты buy USD/ sell RUB	11 642	(498)
Итого производных активов	11 642	(498)

13. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные юридическим лицам	2 265 603	1 811 013
Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	111 493	-
Займы, выданные физическим лицам	-	-
Микрозаймы	371 846	289 301
Резерв под обесценение	(510 752)	(274 984)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 190	1 825 330

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Компании и этапа ОКУ.

На 31 декабря 2022 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Займы, выданные индивиду- альным предприни- мателям	Микро- займы	Итого
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	1 870 616	111 493	276 916	2 259 025
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	394 987	-	94 930	489 917
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 265 603	111 493	371 846	2 748 942

На 31 декабря 2021 года

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микро- займы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	6 769	-	6 769
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	1 598 405	219 141	1 817 546
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	205 839	70 160	275 999
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 811 013	289 301	2 100 314

Сумма полученного обеспечения в виде поручительств, залогов, в тч. оборудования, спецтехники, движимого и недвижимого имущества, транспортных средств на 31 декабря 2022 года составила 10 687 263 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года 10 421 352 тыс. руб.).

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	1 227	73	1 300
Первоначальная стоимость	3 173	230	3 403
Накопленная амортизация	(1 946)	(157)	(2 103)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	1 227	73	1 300
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Начисленная амортизация	(594)	(40)	(634)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	633	33	666
Первоначальная стоимость	3 173	230	3 403
Накопленная амортизация	(2 540)	(197)	(2 737)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	633	33	666

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	1 821	137	1 958
Первоначальная стоимость	3 173	230	3 403
Накопленная амортизация	(1 352)	(93)	(1 445)
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	1 821	137	1 958
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Начисленная амортизация	-594	-64	-658
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 227	73	1 300
Первоначальная стоимость	3 173	230	3 403
Накопленная амортизация	(1 946)	(157)	(2 103)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1 227	73	1 300

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	2 444	16 704	-	19 148
Первоначальная стоимость	6 635	29 066	-	35 701
Накопленная амортизация	(4 191)	(12 362)	-	(16 553)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	2 444	16 704	-	19 148
Приобретение	174	10 365	-	10 539
Выбытие	-	-	-	-
Начисленная амортизация	(1 191)	(10 176)	-	(11 367)
Выбытие амортизации	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1 427	16 893	-	18 320
Первоначальная стоимость	6 809	39 431	-	46 240
Накопленная амортизация	(5 382)	(22 538)	-	(27 920)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1 427	16 893	-	18 320

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	2 732	3 978	-	6 710
Первоначальная стоимость	5 605	9 719	-	15 324
Накопленная амортизация	(2 873)	(5 741)	-	(8 614)
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	2 732	3 978	-	6 710
Приобретение	1 030	19 347	1 030	21 407
Выбытие	-	-	(1 030)	(1 030)
Начисленная амортизация	(1 318)	(6 621)	-	(7 939)
Выбытие амортизации	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	2 444	16 704	-	19 148
Первоначальная стоимость	6 635	29 066	-	35 701
Накопленная амортизация	(4 191)	(12 362)	-	(16 553)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	2 444	16 704	-	19 148

	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	29 066	29 066
Поступления	-	-
Изменение стоимости	10 365	10 365
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2022 г.	<u>39 431</u>	<u>39 431</u>
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2022 г.	(12 362)	(12 362)
Начисленная амортизация	(10 176)	(10 176)
Изменение стоимости	-	-
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2022 г.	<u>(22 538)</u>	<u>(22 538)</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января 2022 г.	<u>16 704</u>	<u>16 704</u>
На 31 декабря 2022 г.	<u><u>16 893</u></u>	<u><u>16 893</u></u>
	Актив в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2021 г.	9 719	9 719
Поступления	-	-
Изменение стоимости	19 347	19 347
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2021 г.	<u>29 066</u>	<u>29 066</u>
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2021 г.	(5 741)	(5 741)
Начисленная амортизация	(6 621)	(6 621)
Изменение стоимости	-	-
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2021 г.	<u>(12 362)</u>	<u>(12 362)</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января 2021 г.	<u>3 978</u>	<u>3 978</u>
На 31 декабря 2021 г.	<u><u>16 704</u></u>	<u><u>16 704</u></u>

Компания арендует нежилые помещения.

Признано в отчете совокупном доходе	2022 год	2021 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	10 176	6 621
Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 902	3 171

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	8 022	12 168
Свыше 1 года	14 531	11 593
Итого минимальные арендные платежи	22 553	23 761
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(4 672)	(7 642)

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по кредитам по информации Центрального банка РФ.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2021 года	4 318
Заключение новых договоров аренды или их модификация	19 347
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3 171)
Арендные платежи за период	(4 375)
Баланс на 31 декабря 2021 года	16 119
Заключение новых договоров аренды или их модификация	10 365
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3 902)
Арендные платежи за период	(4 701)
Баланс на 31 декабря 2022 года	17 881

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Вложения в ассоциированные организации	50	50
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 160	4 660
Запасы	-	4 500
Расчеты с прочими дебиторами	7 604	767
Расчеты с персоналом	27	2
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	103	76
Итого прочие активы	15 944	10 055

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Привлеченные займы физических лиц	698 248	912 679
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	139 736	101 725
Привлеченные займы юридических лиц	406 514	413 286
Привлеченные банковские кредиты	535 678	100 422
Выпущенные облигации	168 730	-
Обязательства по аренде	17 881	16 119
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 966 787	1 544 231

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Финансовые обязательства:</i>		
Расчеты по микрозаймам	41 758	38 198
<i>Нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по социальному страхованию	2 065	1 633
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	297	536
Расчеты с персоналом	7 365	4 941
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	2	2
Итого прочие обязательства	51 487	45 310

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО МФК «Фордевинд»	90 200	90 200
Итого уставный капитал	90 200	90 200

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Компании. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Компании состоит из вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества Компании, гарантирующего интересы его кредиторов.

Сумма нераспределенной прибыли Компании определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2022 года средства, доступные для распределения, составляют 514 635 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года - 397 632 тыс. руб.)

В 2022 году было распределено в виде дивидендов 150 863 тыс.руб.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

20. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами участников Компании.

	тыс. рублей
На 1 января 2021 года	5 000
Дополнительные взносы участника	-
На 31 декабря 2021 года	5 000
Дополнительные взносы участника	-
На 31 декабря 2022 года	5 000

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Компании имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства, привлеченные Компанией от участников Компании, составили 695 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. - 8 190 тыс. руб.); средства, привлеченные Компанией от ключевого управленческого персонала, составили 62 717 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. - 162 946 тыс. руб.); средства, привлеченные Компанией от прочих связанных лиц, 724 тыс.руб. (31 декабря 2021 г. - отсутствовали).

Процентные расходы от операций с участниками Компании за 2022 год составили 410 тыс. рублей (2021 г. - 1 135 тыс. руб.), от операций с ключевым управленческим персоналом составили 12 668 тыс. руб. (2021 г. - 72 090 тыс. руб.), от операций с прочими связанными сторонами - 11 003 тыс.руб. (2021 г. - отсутствовали).

Прочие доходы от операций с участниками Компании за 2021 год составили 274 тыс. рублей (2021 г. - 267 тыс. руб.), прочие доходы от операций с совместно контролируруемыми предприятиями составили 794 тыс. руб. (2021 г. - 669 тыс. руб.).

Общехозяйственные и административные расходы за 2022 год с ключевым управленческим персоналом составили 21 024 тыс. руб. (2021 г. - 13 537 тыс. руб.), с прочими связанными сторонами составили 2 394 тыс. руб. (2021 г. - 1 847 тыс. руб.).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании за 2022 год составила 18 219 тыс. рублей, страховые взносы - 2 805 тыс. руб. (2021 г. - 11 729 тыс. руб., страховые взносы - 1 808 тыс. руб.).

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Компании, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании:

	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	369 416	369 416
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 190	2 238 190
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 671	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 966 787	1 966 787
Прочие обязательства	41 758	41 758
	31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	232 581	232 581
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 825 330	1 825 330
Прочие активы	50	50
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 544 231	1 544 231
Прочие обязательства	38 198	38 198

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Компания в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Компанией для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

В Компании осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Компании отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Компании.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по привлеченным средствам, при наступлении срока погашения привлеченных займов, выдачи займов и микрозаймов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Компании осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций по займам и микрозаймам, входящая в процесс управления активами и пассивами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска.

На 31.12.2022	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	369 416	-	-	-	369 416
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 631 376	585 558	21 256	-	2 238 190
Нематериальные активы	-	-	-	666	666
Основные средства	-	-	-	18 320	18 320
Прочие активы	15 894	-	-	50	15 944
ИТОГО АКТИВЫ	2 016 686	585 558	21 256	19 036	2 642 536
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 671	-	-	-	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 022	1 246 818	711 947	-	1 966 787
Прочие обязательства	51 487	-	-	-	51 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65 180	1 246 818	711 947	-	2 023 945
Разница между активами и обязательствами	1 951 506	(661 260)	(690 691)	19 036	618 591
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 794 558	(661 260)	(690 691)	-	442 607
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 794 558	1 133 298	442 607	442 607	

ООО МФК «Фордевинд»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31.12.2021	До востребо- вания и менее 3 мес.	3 мес - 1 год.	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	232 581	-	-	-	232 581
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 581 692	219 856	23 782	-	1 825 330
Нематериальные активы	-	-	-	1 300	1 300
Основные средства	-	-	-	19 148	19 148
Прочие активы	10 005	-	-	50	10 055
ИТОГО АКТИВЫ	1 824 278	219 856	23 782	20 498	2 088 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-	-	-	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	177 663	852 592	513 976	-	1 544 231
Прочие обязательства	45 310	-	-	-	45 310
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	223 471	852 592	513 976	-	1 590 039
Разница между активами и обязательствами	1 600 807	(632 736)	(490 194)	20 498	498 375
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 605 392	(632 736)	(490 194)	-	482 462
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 605 392	972 656	482 462	482 462	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В микрофинансовых организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам).

На 31.12.2022	До востребования и менее				Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 413	103 899	1 362 494	894 397	2 364 203
Прочие обязательства	51 487	-	-	-	51 487
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	54 900	103 899	1 362 494	894 397	2 415 690

На 31.12.2021	До востребования и менее				Итого
	1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 022	139 257	817 653	927 359	1 894 291
Прочие обязательства	45 310	-	-	-	45 310
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	55 332	139 257	817 653	927 359	1 939 601

Риск изменения процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Компании устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ диапазона процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе диапазона процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	5,51%-6,33%	6,55%-7,15%
Займы, выданные юридическим лицам	12%-72%	20%-72%
Займы, выданные индивидуальным предпринимателям	30%-42%	-
Микрозаймы	30%-96%	30%-96%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Привлеченные займы физических лиц	12,63%-25%	10%-25%
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	13,3%-25%	14%-25%
Привлеченные займы юридических лиц	15%-25%	15%-25%
Привлеченные банковские кредиты	19,90%	14%
Обязательства по аренде	16,50%	18,35%

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Информация об уровне валютного риска Компании на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена ниже:

На 31.12.2022	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	226 045	105 546	37 825	-	369 416
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 190	-	-	-	2 238 190
Нематериальные активы	666	-	-	-	666
Основные средства	18 320	-	-	-	18 320
Прочие активы	15 944	-	-	-	15 944
ИТОГО АКТИВЫ	2 499 165	105 546	37 825	-	2 642 536
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 671	-	-	-	5 671
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 942 592	19 656	4 539	-	1 966 787
Прочие обязательства	51 487	-	-	-	51 487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 999 750	19 656	4 539	-	2 023 945
Чистая балансовая позиция	499 415	85 890	33 286	-	618 591
Внебалансовая позиция	(17 628)	17 628	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	481 787	103 518	33 286	-	618 591

На 31.12.2021	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	232 581	-	-	-	232 581
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 825 330	-	-	-	1 825 330
Нематериальные активы	1 300	-	-	-	1 300
Основные средства	19 148	-	-	-	19 148
Прочие активы	10 055	-	-	-	10 055
ИТОГО АКТИВЫ	2 088 414	-	-	-	2 088 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498	-	-	-	498
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 503 184	22 669	7 555	10 823	1 544 231
Прочие обязательства	45 310	-	-	-	45 310
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 548 992	22 669	7 555	10 823	1 590 039
Чистая балансовая позиция	539 422	(22 669)	(7 555)	(10 823)	498 375
Внебалансовая позиция	(11 642)	11 642	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	527 780	(11 027)	(7 555)	(10 823)	498 375

Прочий ценовой риск

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Компании за текущий период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как выданные займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости займов.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Компании своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Компания использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Компании, сопровождаемое конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- на стратегическом уровне: утверждение плановых показателей риска в Финансовой модели Компании на 5 лет, утверждение стоимости риска;
- на методологическом уровне: утверждение методики оценки риска и стратегии взыскания, утверждение условий по продукту;
- на операционном уровне: исполнение утвержденных методик и стратегии, проверки заявок и верификации.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа,

принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Основная деятельность Компании - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства и иного движимого и недвижимого имущества. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Компании не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Компании, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Компании. Компания признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Компании по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;
- отсутствии поступления денежных средств в погашение займа более 360 дней.

Компания не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:

- по типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам;
- по сроку просроченной задолженности в днях микрозаймы группируются в несколько групп: непросроченные, с просрочкой 1-30 дней, 31-60 дней, 61-89 дней, 90 дней и более.

Займы с просроченной задолженностью 90 дней и более признаются кредитно - обесцененными.

Компания прогнозирует величину ОКУ по микрозаймам, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяцев после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.

Компания использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.

Оценка 12-месячных ОКУ и на весь срок в Компании производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.

Величина оценочного резерва корректируется Компанией на стоимость полученного обеспечения.

25. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2021 года	1 528 112	16 119	1 544 231
Денежный поток (финансовая деятельность)	392 955	(3 902)	389 053
Денежный поток (операционная деятельность)	(245 528)	(4 701)	(250 229)
Эффект от изменения валютных курсов	1 365	-	1 365
Выпуск облигаций	165 141	-	165 141
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	319 464	10 365	329 829
Прочее неденежное движение	(212 603)	-	(212 603)
На 31 декабря 2022 года	1 948 906	17 881	1 966 787

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовая аренда	Итого
На 1 января 2021 года	1 254 955	4 318	1 259 273
Денежный поток (финансовая деятельность)	228 864	(3 171)	225 693
Денежный поток (операционная деятельность)	(207 995)	(4 375)	(212 370)
Эффект от изменения валютных курсов	(473)	-	(473)
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	252 761	19 347	272 108
На 31 декабря 2021 года	1 528 112	16 119	1 544 231

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

30.05.2023 года Компания осуществила размещение биржевых процентных неконвертируемых бездокументарных облигаций с централизованным учетом прав серии 001P-01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-00616-R-001P от 30.05.2023 г., номинальной стоимостью не более 500 000 000 рублей, со сроком погашения в 1080-й день с даты начала размещения биржевых облигаций, по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов на организованных торгах ПАО Московская Биржа.

Максимальный размер процента (купона) по купонным периодам не может превышать 16,0 % годовых.

Подписано от имени Руководства Компании: 14 июня 2023 года

Генеральный директор

