

ООО «О'КЕЙ Финанс»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10

Исх № 1321 от 18.04.2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «О'КЕЙ Финанс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ Финанс» (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1217800076955), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2023 год;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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), 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. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

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. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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 указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и

рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте (довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление).

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 определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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/10723/24-ФЗ-3 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006052910)



Наталья Владимировна Бушманова

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

« 18 » Апреля 2024 г.

ООО «О'КЕЙ Финанс»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы			
Активы в форме права пользования	8	581	760
Отложенный налоговый актив	13	-	584
Финансовые активы	14	8 734 738	8 607 015
Итого внеоборотные активы		8 735 319	8 608 359
Дебиторская задолженность и прочие активы	4	592	682
Денежные средства и их эквиваленты		794	166
Финансовые активы		-	73
Оборотные активы		1 386	921
Итого активов		8 736 705	8 609 280
Капитал			
Уставный капитал	6	10	10
Нераспределенная прибыль/(убыток)		2 640	(2 319)
Итого капитала		2 650	(2 309)
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	7	8 465 677	8 480 094
Обязательства по аренде	9	380	513
Отложенные налоговые обязательства	13	44	-
Итого долгосрочных обязательств		8 466 101	8 480 607
Обязательства			
Кредиты и займы	7	265 431	130 464
Обязательства по аренде	9	154	137
Задолженность по текущему налогу на прибыль	13	1 760	-
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	5	609	381
Краткосрочные обязательства		267 954	130 982
Итого обязательств		8 734 055	8 611 589
Итого капитала и обязательств		8 736 705	8 609 280

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 18 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

Финансовый директор операционного бизнеса
 Управляющей компании ООО «О'КЕЙ менеджмент»
 (по доверенности № ОКФ/24-9405 от 01.01.2024 г.)
 И.В. Патрушева



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «О'КЕЙ Финанс»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы	13	1 040 100	126 996
Процентные расходы	10	(994 758)	(125 864)
Чистые процентные доходы		45 342	1 132
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(26)	(1 722)
Общехозяйственные, административные и прочие расходы	11	(3 100)	(1 468)
Операционная(ый) прибыль/(убыток)		42 216	(2 058)
Финансовые расходы	12	(2 010)	(71)
Убыток от курсовых разниц		(32 859)	-
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		7 347	(2 129)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	13	(2 388)	447
Прибыль/(Убыток) за отчетный период		4 959	(1 682)
Итого совокупная(ый) прибыль/(убыток) за период		4 959	(1 682)

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 18 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

Финансовый директор операционного бизнеса
 Управляющей компании ООО «О'КЕЙ менеджмент»
 (по доверенности № ОКФ/24-9405 от 01.01.2024 г.)
 И.В. Патрушева



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «О'КЕЙ Финанс»
Отчет о движении денежных средств за 2023 год
(в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Прим.	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	13	1 040 173	126 923
Денежные средства, выплаченные поставщикам и в связи с оплатой труда работников		(2 684)	(972)
Платежи поставщикам за работы/услуги		(104)	(960)
Выдача займов	13	(1 221 500)	(8 613 737)
Погашение займов выданных		1 093 752	5 000
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности		909 637	(8 483 746)
Денежные потоки от Финансовой деятельности			
Привлечение кредитов и займов	7	152 972	8 484 194
Погашение кредитов и займов		(1 061 451)	-
Погашение суммы основного долга по аренде	9	(116)	(236)
Выплаченные проценты по обязательствам по аренде	9	(83)	(71)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		(908 678)	8 483 887
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		166	25
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов		959	141
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(331)	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		794	166

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 18 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

Финансовый директор операционного бизнеса
Управляющей компании ООО «О'КЕЙ менеджмент»
(по доверенности № ОКФ/24-9405 от 01.01.2024 г.)
И.В. Патрушева



Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «О'КЕЙ Финанс»
 Отчет об изменениях в капитале за 2023 год
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенный (убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	10	(637)	(627)
Прочий совокупный убыток за период	-	(1 682)	(1 682)
Остаток на 31 декабря 2022 года	10	(2 319)	(2 309)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года	10	(2 319)	(2 309)
Прочая совокупная прибыль за период	-	4 959	4 959
Остаток на 31 декабря 2023 года	10	2 640	2 650

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 18 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписал:

Финансовый директор операционного бизнеса
 Управляющей компании ООО «О'КЕЙ менеджмент»
 (по доверенности № ОКФ/24-9405 от 01.01.2024 г.)
 И.В. Патрушева



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10-31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ Финанс» (далее – «Компания») по решению единственного участника учреждена 12 мая 2020 года.

Данные о государственной регистрации Компании: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту ее нахождения, основной государственный регистрационный номер 1217800076955, дата внесения записи 17 мая 2021 года, регистрирующий орган: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №21 по Санкт-Петербургу.

Местонахождение Компании: 195112, город Санкт-Петербург, Заневский проспект, дом 65, корпус 1, литера А, помещение 204.

Основные виды деятельности Компании:

- эмиссионная деятельность
- финансовое, денежное посредничество
- предоставление займов, ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность сотрудников Компании составила 1 человек.

Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости доли ее участника. Уставный капитал Компании составляет 10 000 (десять тысяч) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года участником Компании с долей 100% является АО «О'КЕЙ Групп» (O'KEY Group S.A.). Приблизительно 38% акций АО «О'КЕЙ Групп» размещено на Лондонской бирже в форме депозитарных расписок. Основными непрямыми акционерами материнской компании являются физические лица: господин Троицкий Дмитрий Эммануилович и господин Волчек Борис Миронович.

Единоличным исполнительным органом Компании является ООО «О'КЕЙ менеджмент».

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

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.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. В 2022 году сохраняющаяся политическая напряженность в регионе обострилась в результате дальнейшего развития ситуации с Украиной, что негативно сказалось на товарных и финансовых рынках, а также возросшей волатильности, особенно в отношении курсов иностранных валют.

Невозможно определить, как долго продлится повышенная волатильность на финансовых рынках или на каком уровне она в конечном итоге остановится. Руководство не может с какой-либо степенью уверенности предсказать влияние этих факторов неопределенности на деятельность Компании, тем не менее, они не влияют на способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц.

3 Основы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89.6883 рублей за 1 доллар США и 99.1919 рублей за 1 евро.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

База для оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначального признания финансовых инструментов.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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 резервов на

потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация по сегментам

Компания ведет свою деятельность в рамках одного операционного сегмента.

Применение новых стандартов и изменений к стандартам

С 1 января 2023 года или позднее вступили в силу следующие стандарты:

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Организация рассмотрела данный новый стандарт и изменения к стандартам при подготовке раскрываемой финансовой отчетности. Новый стандарт и изменения к стандартам не оказали существенного влияния на раскрываемую ю финансовую отчетность Организации.

Изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Организацией досрочно.

Ряд изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты. Следующие изменения к стандартам Организация не применила досрочно:

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой.

В настоящее время Организация проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении

комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по

амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о

прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитнообесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Прекращение признания финансовых активов.

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании. По состоянию на отчетную дату у Компании были только финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости изначально. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общехозяйственных, административных и прочих расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых

убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Чистые активы, принадлежащие участникам.

Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Уставный капитал.

Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Компании и отражается по первоначальной стоимости.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Группа оценивает следующее:

- Предполагает ли договор использование идентифицированного актива – это может быть указано явно или косвенно; актив должен быть отличим с физической точки зрения; если поставщик имеет существенное право заменить актив в течение срока использования, то актив не идентифицирован;
- Имеет ли Группа право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива в течение периода использования;
- Имеет ли Группа право определять способ использования актива.

Группа имеет право определять способ использования актива, если у нее есть право определять, как и для какой цели актив используется в течение срока использования. В редких случаях, когда значимые решения о том, как и для какой цели используется актив, predetermined, Группа имеет право определять способ использования актива, если:

- Группа имеет право эксплуатировать актив; или
- Группа спроектировала актив таким образом, который predetermined, как и для какой цели будет использоваться данный актив.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между погашением обязательства и финансовыми расходами. Финансовые расходы начисляются в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить неизменную периодическую процентную ставку на непогашенный остаток обязательства на каждый период. Активы в форме права пользования амортизируются с использованием линейного метода в течение более короткого из двух сроков – срока полезного использования актива и срока аренды.

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости следующих арендных платежей:

- фиксированных платежей (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- сумм, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды.

Следующие переменные платежи не включаются в расчет обязательства по аренде:

- платежи по договорам аренды земли, расчет которых зависит от кадастровой стоимости земельного участка и других коэффициентов, установленных постановлениями правительства;
- платежи за коммунальные и прочие услуги, определяемые по факту потребления;
- переменные арендные платежи, которые зависят от товарооборота.

Опционы на продление (или периоды времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение договоров) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). Арендные платежи, подлежащие уплате в соответствии с опционами на продление, в отношении которых имеется достаточная степень уверенности в их исполнении, также включаются в оценку обязательства по аренде.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть легко определена, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств Группы, представляющую собой ставку, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном

обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты.

Обязательства по аренде оцениваются по АС с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость обязательства переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Она переоценивается при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, или если Группа меняет свою оценку того, будет ли она использовать опцион на продление или прекращение договора, а также в случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды. Переоценка обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования, либо отражается в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля.

Платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее. К активам с низкой стоимостью относятся ИТ-оборудование и холодильное оборудование.

Некоторые договоры аренды содержат переменные условия оплаты, где платежи зависят от продаж в магазине. Переменные арендные платежи, которые зависят от продаж, отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором возникает условие, при котором у Группы возникает обязательство по таким платежам.

Группа представляет активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отдельных строках консолидированного отчета о финансовом положении.

Арендные платежи, включая погашение суммы основного долга по аренде и выплаченных процентов по обязательствам по аренде, классифицируются в соответствии с платежами по другим финансовым обязательствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Арендные платежи, которые не были включены в оценку обязательств по аренде (включая определенные переменные платежи, краткосрочную аренду и аренду малоценных активов), отражаются как операционные денежные потоки.

4 Дебиторская задолженность и прочие активы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность за работы/услуги	592	682
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	592	682

5 Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	585	365
Задолженность перед персоналом	16	12
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8	4
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	<u>609</u>	<u>381</u>

6 Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован за счет вноса участника в российских рублях.

7 Кредиты и займы

тыс. руб.	Ставка проце нта	Год погашен ия	31		31 декабря	
			31 декабря	декабря	31 декабря	31 декабря
			2023 г.	2023 г.	2022 г.	2022 г.
			Номиналь- ная стоимость	Балансо- вая стоимость	Номиналь- ная стоимость	Балансо- вая стоимость
Долгосрочные кредиты и займы						
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,5%	2026	8 500 000	8 465 677	8 500 000	8 480 094
Итого долгосрочные кредиты и займы			8 500 000	8 465 677	8 500 000	8 480 094
Краткосрочные кредиты и займы						
Необеспеченный займ от связанных сторон	2,96%	2024	131 360	131 360	-	-
Необеспеченный займ от связанных сторон	0%	2023	-	-	4 600	4 600
Итого краткосрочные кредиты и займы			131 360	131 360	4 600	4 600
Проценты, начисленные по выпущенным долговым ценным бумагам			128 542	128 542	125 864	125 864
Проценты, начисленные по необеспеченному займу от связанной стороны			5 529	5 529	-	-
Итого проценты, начисленные по кредитам и займам			134 071	134 071	125 864	125 864
Итого краткосрочные кредиты и займы, включая задолженность по начисленным процентам			265 431	265 431	130 464	130 464
Итого кредиты и займы			8 765 431	8 731 108	8 630 464	8 610 558

Компания оформила договор беспроцентного займа б/н от 15.07.2021 со связанной стороной ООО «О'КЕЙ». В 2022 году было заключено дополнительное соглашение со связанной стороной ООО «О'КЕЙ» об увеличении суммы займа до 5 000 тыс. руб. и изменении срока займа до 15 июля 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года займ погашен (на 31 декабря 2022 года: 4 600 тыс. руб). Займ получен для целей финансирования текущей деятельности ООО «О'КЕЙ Финанс».

В декабре 2021 года программа биржевых облигаций серии 001P ООО «О'КЕЙ Финанс» была зарегистрирована ПАО «Московская Биржа», программе присвоен регистрационный номер - 4-00618-R-001P-02E от 17.12.2021. Облигации были размещены на Московской бирже в ноябре 2022 года, на сумму 8 500 000 тысяч рублей со ставкой купона 11,5% годовых и со сроком погашения в ноябре 2032 года с возможностью для держателей облигаций потребовать досрочного погашения в мае 2026 года.

В марте 2023 компания оформила договор со связанной стороной O'KEY GROUP S.A. краткосрочный займ в сумме 2 361 тыс. долл. США (180 513 тыс. руб. по курсу на дату заключения договора), под 2,96% годовых, срок погашения до 31.01.2024 г. В январе 2024 займ продлен до 31.01.2026 г. Займ получен для целей финансирования текущей деятельности ООО «О'КЕЙ Финанс».

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. руб.	2023 г.	2022 г.
Кредиты и займы на 1 января	8 610 558	500
Привлечение кредитов и займов	152 972	8 484 194
Процентный расход	994 758	125 864
Проценты погашенные	(1 061 451)	-
Курсовые разницы	34 271	-
Кредиты и займы на 31 декабря	8 731 108	8 610 558

8 Активы в форме права пользования

	2023 г.	2022 г.
	Помещения	Помещения
Остаток на 1 января	760	-
Поступления	-	730
Модификация	-	156
Амортизация за год	(179)	(126)
Остаток на 31 декабря	581	760

9 Обязательства по аренде

	2023 г.	2022 г.
Остаток на 1 января	650	-
Поступления	-	730
Модификация	-	156
Погашения	(199)	(307)
Проценты начисленные	83	71
Остаток на 31 декабря	534	650
Долгосрочные обязательства по аренде	380	513
Краткосрочные обязательства по аренде	154	137

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. руб.	2023 г.	2022 г.
Остаток обязательств по аренде на 1 января	650	-
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение суммы основного долга по аренде	(116)	(236)
Выплаченные проценты по обязательствам по аренде	(83)	(71)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(199)	(307)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств		
Поступления обязательств по аренде	-	730
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	156
Проценты начисленные	83	71
Итого прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	83	957
Остаток обязательств по аренде на 31 декабря	534	650

10 Процентные расходы

тыс. руб.	2023 г.	2022 г.
Процентный расход	994 758	125 864
Итого процентный расход	994 758	125 864

Процентные расходы включают в себя проценты, начисленные по выпущенным долговым ценным бумагам (см. примечание 7).

11 Общехозяйственные, административные и прочие расходы

	2023 г.	2022 г.
Консультационные услуги	2 291	917
Страхование и банковские комиссии	470	26
Амортизация	179	126
Заработная плата и взносы	156	166
Коммуникации и коммунальные услуги	4	11
Услуги сторонних организаций	-	132
Прочие	-	90
Итого общехозяйственные, административные и прочие расходы	3 100	1 468

12 Финансовые расходы

	2023 г.	2022 г.
Комиссии по кредитам	1 927	-
Проценты, начисленные по обязательствам по аренде	83	71
Итого финансовые расходы	2 010	71

13 Налог на прибыль

Применимая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку налога на прибыль для российских компаний.

	2023 г.	2022 г.
Текущий налог на прибыль	(1 760)	-
Изменение отложенных налогов	(628)	447
Итого (расход)/ доход по налогу на прибыль	(2 388)	447

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2023 г.	2022 г.
Прибыль / (убыток) до налогообложения	7 347	(2 129)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	(1 469)	426
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(782)	(9)
Прочее	(137)	30
Итого (расходы)/ доходы по налогу на прибыль	(2 388)	447

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%.

	01 января 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2023 года
Убыток, переносимый на будущее	4 197	(4 197)	-
Финансовые вложения	344	5	349
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 981)	3 609	(372)
Торговая и прочая ДЗ	-	(29)	(29)
Прочее	24	(16)	8
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательство)	584	(628)	(44)

	01 января 2022 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2022 года
Убыток, переносимый на будущее	155	4 042	4 197
Финансовые вложения	-	344	344
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(3 981)	(3 981)
Прочее	(18)	42	24
Чистые отложенные налоговые активы	137	447	584

14 Сделки со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут заключать сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и прочие условия по таким сделкам могут не совпадать с ценами и прочими условиями сделок с несвязанными сторонами.

(а) Операции с непосредственной материнской компанией

Займы полученные

тыс. руб.	2023 г.			2022 г.			31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	Получение займов	Погашение займов	Курсовые разницы	Получение займов	Погашение займов	Курсовые разницы		
Займы полученные	181 183	(86 671)	32 248	4 100	-	-	131 360	4 600
Итого	181 183	(86 671)	32 248	4 100	-	-	131 360	4 600

Финансовые расходы

тыс. руб.	Расходы		Сальдо по расчетам	
	12 месяцев 2023 г.	12 месяцев 2022 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые расходы	5 529	-	5 529	-
Итого	5 529	-	5 529	-

Закупки

тыс. руб.	Операции	Кредиторская задолженность
	2023 г.	2023 г.
Прочие услуги	1 440	360
	1 440	360

(b) Операции с прочими связанными сторонами

Закупки

тыс. руб.	Операции	Кредиторская задолженность
	2023 г.	2023 г.
Услуги по управлению	550	-
	550	-

тыс. руб.	Операции	Кредиторская задолженность
	2022 г.	2022 г.
Услуги по управлению	600	150
	600	150

Услуги по управлению Компанией оказываются связанной стороной – ООО «О'КЕЙ менеджмент», которое находится под контролем непосредственной материнской компании Общества. Вознаграждение за услуги по управлению включено в статью «Юридические и консультационные расходы» в составе коммерческих и административных расходов. Вознаграждение за услуги по управлению определяется на основании суммы расходов, понесенных управляющей компанией в связи с осуществлением ею своей основной деятельности.

Задолженность перед прочими связанными сторонами не имеет обеспечения и подлежит оплате денежными средствами в течение шести месяцев после отчетной даты.

тыс. руб.	Сумма займов (выданных)			
	2023 г. Начисление	2023 г. Погашение	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы без резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 221 500	(1 093 752)	8 736 485	8 608 737
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(26)	-	(1 748)	(1 722)
Краткосрочные финансовые активы	1 040 100	(1 040 173)	-	73

Компания оформила долгосрочный договор займа б/н от 09.11.2022 со связанной стороной ООО «О'КЕЙ», которая находится под контролем материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма финансового актива с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 8 734 738 тыс. руб. Процентная ставка по договору – 11,6%, с 1 июля 2023 – 12,7%, срок погашения займа 09.11.2026. Задолженность по начисленным процентам является краткосрочной, погашается ежеквартально, в последний рабочий день каждого календарного квартала.

15 Управление финансовыми рисками

Управляющая компания (ООО «О'КЕЙ менеджмент») несёт общую ответственность за организацию системы управления рисками Компании и надзор за функционированием этой системы. Политика Компании по управлению рисками разрабатывается с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Риск ликвидности

В ходе своей деятельности Компания подвергается риску ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по исполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Данный риск может быть покрыт за счет получения дополнительного финансирования от связанных компаний.

Руководство Компании контролирует риск ликвидности путем анализа дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, анализа кредитов и займов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Одна из целей Компании заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Финансовые инструменты Компании имеют фиксированные процентные ставки.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

16 Условные обязательства

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут на высоком уровне. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать влияние на настоящую финансовую отчетность.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Компания не является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков и претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности компании в будущем.

По мнению руководства на 31 декабря 2023 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и позиция руководства в отношении вопросов налогообложения, а также законодательства в области налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

17 События после отчетной даты

После отчетной даты до момента подписания отчетности существенных событий не произошло.