

Общество с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС»

Финансовая отчетность специального назначения
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
и аудиторское заключение
независимого аудитора

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страницы
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ	2-5
Отчет о финансовом положении специального назначения	6
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе специального назначения	7
Отчет об изменениях в капитале специального назначения	8
Отчет о движении денежных средств специального назначения	9
Примечания к финансовой отчетности специального назначения	10-27

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности специального назначения в соответствии с основами подготовки, приведенными в Примечании 2 «*Принципы подготовки финансовой отчетности специального назначения и основные принципы учетной политики*» к финансовой отчетности специального назначения.

При подготовке финансовой отчетности специального назначения руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в формате и объеме, соответствующим основам подготовки, как это более детально представлено в Примечании 2 «*Принципы подготовки финансовой отчетности специального назначения и основные принципы учетной политики*» и которая не приводит к введению иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов ограничительных мер в отношении Компании и (или) иных лиц;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; а также
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также в любой момент времени с достаточной степенью точности предоставить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность специального назначения за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена 15 марта 2024 года.



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

Участнику ООО «МВ ФИНАНС»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности специального назначения Общества с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении специального назначения по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе специального назначения, отчета об изменениях в капитале специального назначения и отчета о движении денежных средств специального назначения за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности специального назначения, включая существенную информацию об учетной политике («финансовая отчетность специального назначения»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность специального назначения подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с положениями о подготовке финансовой отчетности специального назначения, изложенными в Примечании 2 «*Принципы подготовки финансовой отчетности специального назначения и основные принципы учетной политики*», а также с учетом рекомендаций, изложенных в Постановлении Правительства Российской Федерации № 1102 «*Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»* от 4 июля 2023 года в отношении ограничений уровня раскрытия финансовой информации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности специального назначения*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций* и *Кодексом профессиональной этики аудиторов*, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – основы подготовки и ограничение на использование

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 2 «Принципы подготовки финансовой отчетности специального назначения и основные принципы учетной политики» к прилагаемой финансовой отчетности специального назначения, в которой представлено детальное описание использованных для ее подготовки принципов.

Финансовая отчетность специального назначения подготовлена с целью соблюдения требований о публикации финансовых результатов Компании, установленных в рамках требований Федерального закона № 208 «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года, а также с учетом рекомендаций, изложенных в Постановлении Правительства Российской Федерации № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 4 июля 2023 года в отношении ограничений уровня раскрытия финансовой информации таким образом, чтобы представленная в прилагаемой финансовой отчетности специального назначения информация не наносила бы ущерб Компании, участнику, а также текущим и потенциальным контрагентам. В связи с этим данная финансовая отчетность специального назначения не соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») и не содержит в себе всю необходимую информацию, подлежащую представлению и раскрытию в соответствии с требованиями МСФО, и может быть непригодна для каких-либо других целей. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023, но не включает финансовую отчетность специального назначения и наше аудиторское заключение о ней. Отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности специального назначения наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью специального назначения 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 существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность специального назначения

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности специального назначения в соответствии с принципами учета, изложенными в Примечании 2, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности специального назначения, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности специального назначения руководство несет ответственность за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности специального назначения на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее 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 специального назначения Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности специального назначения

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность специального назначения 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 финансовой отчетности специального назначения.

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

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Компании непрерывно продолжать 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 специального назначения 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 утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность.

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, в котором указывается, 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 принятых мерах предосторожности.



Бирюков Владимир Евгеньевич
(ОГРН № 21906100113),
Руководитель задания,
Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО ДРТ (ОГРН № 12006020384), действующее на основании доверенности от 06.07.2022

15 марта 2024 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Активы в форме права пользования		536	397
Отложенные налоговые активы		-	1 103
Займы выданные	6	<u>11 981 846</u>	<u>13 986 000</u>
Итого внеоборотные активы		<u>11 982 382</u>	<u>13 987 500</u>
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Авансы выданные		13 175	3 048
Дебиторская задолженность по прочим налогам		1 993	695
Авансовый платеж по налогу на прибыль		8 853	3 739
Займы выданные	6	<u>13 654 384</u>	<u>10 340 759</u>
Денежные средства и их эквиваленты		<u>35 225</u>	<u>13 583</u>
Итого оборотные активы		<u>13 713 630</u>	<u>10 361 824</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u>25 696 012</u>	<u>24 349 324</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	7	100	100
Добавочный капитал	7	60 000	60 000
Накопленный убыток		<u>(19 018)</u>	<u>(28 413)</u>
Итого капитал		<u>41 082</u>	<u>31 687</u>
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочная задолженность по облигациям	8	11 921 981	13 950 644
Отложенные налоговые обязательства		4 569	-
Итого долгосрочные обязательства		<u>11 926 550</u>	<u>13 950 644</u>
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность и начисленные расходы		6 654	4 973
Кредиторская задолженность по прочим налогам		29	9
Краткосрочная задолженность по облигациям	8	<u>13 721 110</u>	<u>10 361 210</u>
Обязательства по аренде		<u>587</u>	<u>801</u>
Итого краткосрочные обязательства		<u>13 728 380</u>	<u>10 366 993</u>
Итого обязательства		<u>25 654 930</u>	<u>24 317 637</u>
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>25 696 012</u>	<u>24 349 324</u>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности специального назначения.

Подписано 15 марта 2024 года:



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

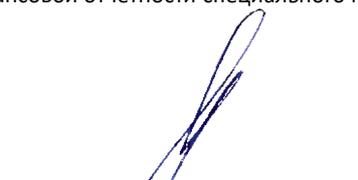
	Примечания	2023 год	2022 год
Процентные доходы		2 619 832	1 762 211
Процентные расходы		(2 580 659)	(1 750 479)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	6	(14 072)	(24 000)
ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА		25 101	(12 268)
Административные расходы		(9 634)	(7 235)
Прочие операционные расходы		-	(4)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		15 467	(19 507)
Расход по налогу на прибыль		(6 072)	(899)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ГОД		9 395	(20 406)

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности специального назначения.

Подписано 15 марта 2024 года:



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

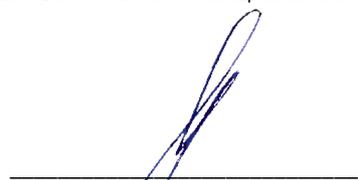
	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года		100	60 000	(8 007)	52 093
Чистый убыток и общий совокупный расход за период		-	-	(20 406)	(20 406)
Остаток на 31 декабря 2022 года		100	60 000	(28 413)	31 687
Чистая прибыль и общий совокупный расход за год		-	-	9 395	9 395
Остаток на 31 декабря 2023 года		100	60 000	(19 018)	41 082

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности специального назначения.

Подписано 15 марта 2024 года:



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

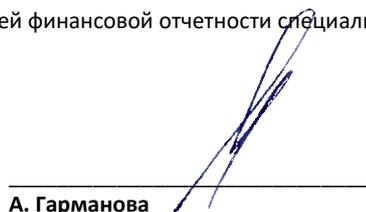
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Итого чистая прибыль/(убыток) за год		9 395	(20 406)
<i>Корректировки:</i>			
Расход по налогу на прибыль		6 072	899
Амортизация активов в форме права пользования		433	433
Процентные доходы		(2 619 832)	(1 762 211)
Процентные расходы		2 580 659	1 750 479
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым вложениям		14 072	24 000
Прочие неденежные операции, нетто		(331)	54
Денежные средства, использованные от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале		(9 532)	(6 752)
(Увеличение)/уменьшение дебиторской задолженности и авансов выданных		(10 127)	166
Увеличение дебиторской задолженности по прочим налогам		(1 298)	(570)
Увеличение прочей кредиторской задолженности и начисленных расходов		12 043	75
Увеличение кредиторской задолженности по прочим налогам		20	7
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(8 894)	(7 074)
Уплаченный налог на прибыль		(5 514)	(3 739)
Уплаченные проценты		(2 393 961)	(1 608 831)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(2 408 369)	(1 619 644)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выдача займов	8	(7 000 000)	(5 000 000)
Погашение займов		5 833 402	-
Проценты полученные		2 462 887	1 658 515
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		1 296 289	(3 341 485)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпущенных облигаций		6 918 279	4 962 667
Погашение облигаций		(5 784 102)	-
Оплата обязательств по аренде		(455)	(157)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 133 722	4 962 510
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		21 642	1 381
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года		13 583	12 202
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года		35 225	13 583

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности специального назначения.

Подписано 15 марта 2024 года:


Б. Ужахов
Генеральный директор


А. Гарманова
Финансовый директор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящая финансовая отчетность специального назначения ООО «МВ ФИНАНС» («Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску руководством 15 марта 2024 года.

21 декабря 2020 года было принято решение о создании ООО «МВ ФИНАНС» (далее – ООО «МВ ФИНАНС», «Компания»). Запись о создании ООО «МВ ФИНАНС» внесена в единый государственный реестр юридических лиц 25 декабря 2020 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за государственным регистрационным номером 1207700495749. Компания входит в группу компаний «М.видео» и является эмитентом рыночных облигаций.

Единственным участником ООО «МВ ФИНАНС» является ПАО «М.видео».

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность специального назначения составлена руководством Компании на основе финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной Компанией в соответствии с требованиями Международных стандартов бухгалтерской отчетности (далее – «МСФО»), с исключением сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе, акционерам, и (или) ее контрагентам. Финансовая отчетность специального назначения не является и не заменяет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО, поскольку не содержит всю информацию, раскрытие которой обязательно в соответствии с этими требованиями.

Финансовая отчетность специального назначения подготовлена с целью соблюдения требований о публикации финансовых результатов Компании установленных в рамках требований Федерального Закона об Акционерных Обществах № 208 «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года, а также с учетом рекомендации изложенных в Постановлении Правительства Российской Федерации № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 4 июля 2023 года в отношении ограничений уровня раскрытия финансовой информации таким образом, чтобы представленная в прилагаемой финансовой отчетности специального назначения информация не наносила бы ущерб Компании, акционерам, а также текущим и потенциальным контрагентам. Как следствие, настоящая финансовая отчетность специального назначения может быть не пригодна для иной цели.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности – Данная финансовая отчетность специального назначения представлена в российских рублях («руб.»), являющихся функциональной валютой Компании. Функциональная валюта Компании определялась как валюта основной экономической среды, в которой осуществляет свою деятельность Компания.

Настоящая финансовая отчетность специального назначения представлена в тысячах рублей (далее тыс. рублей), если не указано иное.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Применение новых стандартов и интерпретаций

Применение поправок к следующим стандартам, обязательных к применению в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года, не оказало существенного эффекта на учётную политику, финансовое положение и результаты деятельности Компании:

- МСФО (IFRS) 17, включая поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции», «Международная налоговая реформа – правила модели Pillar 2»
- Поправки МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

Компания не осуществляла раннего применения стандартов, интерпретаций или дополнений, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Применимость допущения непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность специального назначения была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

По состоянию 31 декабря 2023 года краткосрочные обязательства Компании превысили её оборотные активы на 14 750. Кроме того, Компания имеет отрицательный денежный поток от операционной деятельности за два последних отчетных периода. При этом, по итогам 2023 года чистая прибыль Компании составила 9 395.

Как указано в Примечании 9, существенная доля операций и взаиморасчетов Компании осуществляется с её связанной стороной - ООО «МВМ», операционной компании группы компаний «М.видео», также Компания подвержена кредитному риску по займу, выданному связанной стороне (Примечание 6). Таким образом, способность Компании продолжать деятельность непрерывно зависит от способности ООО «МВМ» своевременно погашать свои обязательства.

Влияние событий, связанных с геополитической ситуацией на операционную деятельность Компании, описано в Примечании 10.

Рассмотрев все факторы, включая финансовое положение Компании и ООО «МВМ», ожидаемые будущие результаты деятельности, а также прочие риски, присущие деятельности Компании, руководство пришло к выводу об обоснованности применения принципа непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности специального назначения.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Чистая процентная маржа

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Процентные доходы и процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает статьи, не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения. Начисление обязательств Компании по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, утвержденных законом или фактически установленных на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности специального назначения, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности специального назначения.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в случае снижения уровня вероятности получения значительной налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива, до уровня ниже высокого.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, основываясь на налоговых ставках, которые были утверждены законом и введены или фактически введены на дату составления баланса. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с тем, каким образом Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету друг против друга, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, и они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Компания намеревается произвести зачет своих текущих налоговых активов и обязательств на нетто основе.

Текущий и отложенный налог на прибыль за отчетный период

Текущие и отложенные налоги признаются в составе расходов или доходов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в составе капитала).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных рынках, определяется на каждую отчетную дату на основе рыночных котировок дилера за вычетом затрат по сделке. Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки, которые включают в себя использование данных о рыночных сделках; данные о текущей справедливой стоимости других аналогичных инструментов; анализа дисконтированных денежных потоков, и другие модели оценки.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: цены на аналогичные активы или обязательства, определяемые активными рынками (некорректированные).
- Уровень 2: методы, где все используемые исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми, прямо или косвенно.
- Уровень 3: методы, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы

Компания классифицирует свои финансовые активы по двум следующим категориям оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости (отражаемые через прочий совокупный доход либо через прибыли и убытки) – далее «ОССЧПУ»;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация зависит от бизнес-модели Компании, нацеленной на управление финансовыми активами, и от предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Все стандартные сделки по покупке и продаже финансовых активов признаются на дату совершения сделки. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующих поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового актива и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, обеспечивающую дисконтирование ожидаемых будущих денежных поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового актива и обязательства или более короткого срока, если это применимо.

Доходы, относящиеся к долговым инструментам, отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов ОССЧПУ.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Оценка

Финансовые активы первоначально оцениваются Компанией по справедливой стоимости, а также, в случае финансовых активов, отражаемых не по справедливой стоимости через прибыли и убытки, с учетом транзакционных издержек, напрямую связанных с приобретением финансовых активов.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Транзакционные издержки финансовых активов, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Финансовые активы со встроенными производными инструментами оцениваются целиком при определении того, являются ли их денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов.

Долговые инструменты

Последующая оценка долговых инструментов зависит от бизнес-модели Компании по управлению активами и характеристик денежных потоков актива. Большая часть долговых инструментов Компании представлена счетами дебиторской задолженности по займам и оценивается по амортизируемой стоимости с использованием эффективной процентной ставки, поскольку данные инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы. Процентных доход от данных финансовых активов включается в состав финансового дохода, используя метод эффективной процентной ставки. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, признается непосредственно в составе прибыли или убытка и отражается в прочих прибылях/убытках вместе с прибылями и убытками от курсовых разниц. Убытки от обесценения представлены в отдельной строке в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением финансовых активов ОССЧПУ, на каждую отчетную дату оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Компания всегда признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни для дебиторской задолженности и выданных займов. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются исходя из обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, а также исходя из временной стоимости денег, где применимо.

Для всех других финансовых инструментов Компания признает ожидаемые кредитные убытки при наличии существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае, если кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, Компания оценивает резерв по убыткам по данному финансовому инструменту в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни инструмента представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут вследствие дефолтов по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

При оценке изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Компания сравнивает риск дефолта по финансовому инструменту на отчетную дату с риском дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания. При проведении такой оценки Компания анализирует изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, учитывая обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента (в том числе использует прогнозную информацию).

Компания предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, если:

- риск дефолта по финансовому инструменту является низким;
- должник в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить предусмотренные договором денежные обязанности; и
- неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят способность должника выполнить предусмотренные договором денежные обязательства.

На регулярной основе Компания анализирует эффективность критериев, использованных для оценки того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска, и при необходимости пересматривает их в целях своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска до того, как сумма станет просроченной.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение балансовой стоимости которой осуществляется за счет созданного резерва. В случае если дебиторская задолженность является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм отражаются по кредиту счета резерва. Изменения в балансовой стоимости счета резерва отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. При этом балансовая стоимость финансовых вложений на дату восстановления обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Списание финансовых активов

Компания списывает финансовый актив только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Если Компания сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а также отражает обеспеченный заем по полученным поступлениям.

Финансовые обязательства и долевыми инструментами, выпущенные Компанией

Учет в составе обязательств или капитала

Долговые и долевыми финансовыми инструментами классифицируются как обязательства или собственные средства исходя из сути договорных обязательств, на основании которых они возникли.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех ее обязательств. Выпущенные Компанией долевыми инструментами отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки либо по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, когда финансовое обязательство является (i) условным вознаграждением покупателя при приобретении бизнесов, (ii) предназначенным для торговли или (iii) оно отнесено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. В противном случае финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Относительно оценки финансовых обязательств, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, была представлена в прочем совокупном доходе, если только признание таких изменений в прочем совокупном доходе не приведет к возникновению или увеличению несоответствия в составе прибыли или убытка. Изменения справедливой стоимости, связанные с изменениями кредитного риска финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока действия. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в банках и в пути.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Движения денежных средств, связанных с получением и выплатой кредитов и займов за период, меньший чем три месяца, представлены в отчете о движении денежных средств на валовой основе.

Уставный капитал

Поскольку Компания является российским обществом с ограниченной ответственностью, она не имеет акционерного капитала, а имеет уставный капитал, состоящий из вклада единственного участника в сумме, указанной в Уставе, который представляет его долю участия. Участник имеет право на получение объявленных дивидендов.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательств в том периоде, в котором они объявлены решением единственного участника, и подлежат выплате в соответствии с законодательством. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску финансовой отчетности специального назначения.

4. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ

На дату утверждения данной финансовой отчетности специального назначения Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Соглашения о финансировании поставщика»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при операциях продажи и обратной арендой»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения, связанные с конвертацией валют».

На текущий момент руководство оценивает влияние от применения новых поправок к стандартам на финансовую отчетность специального назначения Компании в будущих периодах.

5. ОСНОВНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В УЧЕТЕ, И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКЕ

Применение учетной политики Компании, изложенной в Примечании 3, требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах, и среди прочего включают толкования в отношении неопределенности и противоречивости российской правовой и налоговой систем и трудности получения основанных на договорах прав согласно определениям, содержащимся в договорах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются. Последствия того или иного изменения в бухгалтерской оценке отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение затрагивает только этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена и в будущих периодах, если изменение затрагивает как отчетный, так и будущие периоды.

Существенные оценки и допущения

Оценка резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует информацию относительно средних кредитных убытков у компаний из аналогичной индустрии с аналогичным кредитным рейтингом, определенным на основании данных российских рейтинговых агентств. Первоначально в основе данной информации лежат наблюдаемые данные возникновения убытков в прошлом периоде.

Оценка взаимосвязи между историческими наблюдаемыми уровнями убытков и ожидаемым кредитным убытком является значительной расчетной оценкой. Прошлый опыт возникновения кредитных убытков может не являться показательным для фактического убытка в будущем. Компания будет обновлять информацию, чтобы скорректировать прошлый опыт возникновения кредитных убытков.

Единственным контрагентом по выданным займам является связанная сторона ООО «МВМ» и, следовательно, ожидаемые кредитные убытки во многом зависят от финансового положения данной компании.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Название контрагента	Валюта займа	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ООО «МВМ»	рубли	13,5%	апрель 2023	апрель 2026	7 000 000	-
ООО «МВМ»	рубли	12,45%	июль 2022	май 2025	5 000 000	5 000 000
ООО «МВМ»	рубли	8,2%	август 2021	август 2024	9 000 000	9 000 000
ООО «МВМ»	рубли	7,4%	апрель 2021	апрель 2024	4 166 598	10 000 000
Начисленные, но невыплаченные проценты					507 704	350 759
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					(38 072)	(24 000)
Итого					25 636 230	24 326 759

В 2023 году ООО «МВМ» был частично погашен заем на сумму 5 883 402.

Погашение процентов по займам осуществляется один раз в полугодие. Задолженность по начисленным процентам по состоянию на 31 декабря 2023 года в размере 507 704 (по состоянию на 31 декабря 2022: 350 759) отражена по строке «Займы выданные» в составе оборотных активов.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

7. КАПИТАЛ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов уставный капитал составил 100 и был полностью оплачен.

Добавочный капитал

Добавочный капитал представлен вкладами единственного участника в имущество Компании.

Объявленные дивиденды

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЛИГАЦИЯМ

В данном примечании представлена информация об условиях долгосрочных обязательств по облигациям Компании, оцениваемым по амортизированной стоимости. Облигации были выпущены на Московской бирже. Процентная ставка по облигациям фиксированная.

Облигации	Валюта	Дата выпуска	Процентная ставка	Номинальная стоимость за шт. (руб.)	Общая сумма выпуска
Первый выпуск	рубли	апрель 2021	7,3%	1 000	10 000 000
Второй выпуск	рубли	август 2021	8,1%	1 000	9 000 000
Третий выпуск	рубли	июль 2022	12,35%	1 000	5 000 000
Четвертый выпуск	рубли	апрель 2023	13,05%	1 000	7 000 000

В апреле 2023 года Компания осуществила размещение долгосрочных неконвертируемых рублевых облигаций с фиксированной ставкой купона на общую сумму 7 000 000 с датой погашения в апреле 2026 года.

Также в апреле 2023 года по первому выпуску облигаций инвесторами было частично использовано право предъявления требований к выкупу, в результате чего сумма выкупленных Компанией облигаций составила 5 775 002. Оставшаяся часть задолженности по облигациям будет погашена в апреле 2024 года.

Поручителем по выпускам является связанная сторона ООО «МВМ». Обязательства по облигациям, представленные ниже, номинированы в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года сумма долгосрочных обязательств по облигациям была уменьшена на сумму расходов по организации выпуска облигаций в размере 78 019 и 49 355 соответственно. Процентная ставка по облигациям фиксированная.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Срок погашения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочные обязательства по облигациям (основной долг)	июль 2025 - апрель 2026	11 921 981	13 950 644
Итого		11 921 981	13 950 644
Краткосрочные обязательства по облигациям	апрель - август 2024	13 224 998	10 000 000
Задолженность по начисленным процентам		496 112	361 210
Итого		13 721 110	10 361 210
Итого задолженность по облигациям		25 643 091	24 311 854

По состоянию на 31 декабря 2023 года неиспользованный лимит по выпуску облигаций составляет 24 800 000.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами Компании являются ее материнская компания, ключевой управленческий персонал, предприятия, имеющие с Компанией общих собственников и находящиеся под общим контролем.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлены общие суммы операций, проведенных со связанными сторонами в соответствующем финансовом году, и задолженности по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответственно:

	2023 год		31 декабря 2023 года		2022 год		31 декабря 2022 года	
	Продажи связанным сторонам	Закупки у связанных сторон	Задолженность связанным сторонам	Задолженность перед связанными сторонами	Продажи связанным сторонам	Закупки у связанных сторон	Задолженность связанным сторонам	Задолженность перед связанными сторонами
Предприятия под общим контролем	-	810	-	155	-	675	-	640
	-	810	-	155	-	675	-	640

В следующей таблице представлены общие суммы финансовых операций, проведенных со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, а также задолженности по связанным сторонам (за исключением задолженности по займу выданному ООО «МВМ», раскрытому в Примечании 6) по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023 год		31 декабря 2023 года		2022 год		31 декабря 2022 года	
	Процентный доход от операций со связанными сторонами	Процентный расход от операций со связанными сторонами	Задолженность по процентам связанным сторонам	Задолженность перед связанными сторонами	Процентный доход от операций со связанными сторонами	Процентный расход от операций со связанными сторонами	Задолженность по процентам связанным сторонам	Задолженность перед связанными сторонами
Предприятия под общим контролем	2 619 684	14 092	507 704	587	1 760 489	24 041	350 759	801
Итого	2 619 684	14 092	507 704	587	1 760 489	24 041	350 759	801

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Компании

Вознаграждение директоров и других ключевых руководителей, выплаченное за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Краткосрочные выплаты*	3 091	2 782
Итого	<u>3 091</u>	<u>2 782</u>

* Краткосрочные выплаты включают заработную плату, премии, отпускные, расходы по медицинскому страхованию и переезду.

По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность перед ключевым управленческим персоналом отсутствует.

Количество позиций ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов равнялось 2 сотрудника, на условиях совмещённой занятости.

В течение отчетного периода Компания не принимала на себя существенных обязательств по пенсионным выплатам или иных обязательств перед ключевым управленческим персоналом, а также обязательств по уплате взносов в государственный пенсионный фонд и фонды социального страхования в составе социальных взносов по заработной плате и премиям. Социальные взносы, уплаченные с суммы вознаграждения ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 665 (за 2022 год: 517). Эти выплаты включены в приведенные выше данные.

10. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, юридическим и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их различной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от геополитических факторов и внутривнутриполитической ситуации в стране, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских граждан и организаций, что может оказывать влияние на экономическую ситуацию как в стране, так и на глобальных рынках, в том числе, на рынках капитала. В конце февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины, на фоне чего иностранные официальные лица и ведомства объявили о дополнительных санкциях против российских организаций и физических лиц и возможности дальнейшего расширения существующих.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

На фоне ужесточения санкций в отношении России в целом, отдельных граждан и организаций с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Часть российских банков была отключена от системы Глобальных платежей SWIFT, в этих условиях при организации взаиморасчетов с контрагентами Группа взаимодействует с финансовыми институтами, не попавшими под санкции и ограничения. В контексте ограничительных мер ряд крупных международных компаний из США, Евросоюза и других стран прекратили, значительно сократили или приостановили свою деятельность на территории РФ, в том числе, компании в сегменте бытовой техники и электроники. При этом в России были запущены новые каналы торговли с дружественными странами: Китаем, ОАЭ, Турцией, странами ЕАЭС и другими, что в конечном итоге позволяет сохранять широкую представленность различных товаров на территории России и увеличивать объемы торговли с ними.

Компания не подпадает под персональные санкции (так называемые «блокирующие» санкции, предусматривающие заморозку активов) США, ЕС, Великобритании и Швейцарии. Компания не включена ни в один из списков заблокированных лиц, который ведется компетентными органами указанных юрисдикций («Списки заблокированных лиц»).

В течение 2023 года отмечалось устойчивое инфляционное давление, в результате которого Банком России было принято решение о проведении жесткой денежно-кредитной политики, в рамках которой ключевая ставка увеличилась к концу года до 16%. Это может оказать впоследствии влияние на рыночную стоимость новых внешних заимствований для Компании.

На момент утверждения данной финансовой отчетности специального назначения к выпуску, указанные события не оказали значительного прямого негативного влияния на деятельность Компании. Однако сохраняется высокая степень неопределенности в отношении влияния данных событий и возможных последующих изменений в экономической и геополитической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании.

Управление налоговым риском

Российское законодательство, регулирующее налогообложение для целей ведения бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации указанного законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и такие различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность специального назначения.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

11. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В силу своего характера деятельности как финансовой компании, финансовые обязательства Компании включают обязательства по выпущенным облигациям и прочую кредиторскую задолженность, а финансовые активы представлены займами выданными, денежными средствами и прочей дебиторской задолженностью.

Основными рисками, возникающими в результате использования Компанией финансовых инструментов, являются кредитный риск, риск изменения процентных ставок и риск ликвидности.

Руководство Компании контролирует управление данными рисками. Руководство Компании оказывает содействие Совету Директоров ПАО «М.видео» в части управления операциями, связанными с финансовыми рисками, в соответствии с надлежащими правилами и процедурами, а также обеспечивает идентификацию, оценку и управление финансовыми рисками в соответствии с политикой Компании. Совет Директоров ПАО «М.видео» проводит анализ и утверждение политики управления каждым из этих рисков, краткое описание которых приведено ниже.

Категории финансовых инструментов

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, сгруппированных по категориям финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов приведена ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы		
Активы, учитываемые по амортизированной стоимости	25 671 455	24 340 342
Финансовые обязательства		
Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	25 649 745	24 316 827

Справедливая стоимость финансовых инструментов

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Займы выданные	25 636 230	23 151 705	24 326 759	23 722 405
Денежные средства и их эквиваленты	35 225	35 225	13 583	13 583
Итого	25 671 455	23 186 930	24 340 342	23 735 988
Финансовые обязательства				
Задолженность по облигациям	25 643 091	21 806 268	24 311 854	23 404 100
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	6 654	6 654	4 973	4 973
Итого	25 649 745	21 812 922	24 316 827	23 409 073

Справедливая стоимость облигаций была определена на основании рыночных котировок.

Для расчета справедливой стоимости выданных займов, привлечённых в рублях по фиксированной ставке в 2023 и 2022 годах, была применена рыночная стоимость заемного капитала в размере 19,5% и 11% соответственно. Оценка справедливой стоимости происходила по второму уровню иерархии.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость таких активов и обязательств как денежные средства и их эквиваленты и прочая кредиторская задолженность соответствует текущей стоимости, по которой они отражены в учете, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.

Управление риском ликвидности

Руководство Компании контролирует риск возможной нехватки средств, используя модель постоянного планирования ликвидности. Данный инструмент анализирует сроки погашения финансовых активов Компании (например, займов выданных) и прогнозы в отношении денежных потоков от финансовой деятельности.

График платежей по займам выданным соответствует графику платежей по облигациям.

В таблице ниже представлены данные о сроках погашения финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на основе недисконтированных платежей по договорам:

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2023 года					
Задолженность по облигациям	581 777	14 961 330	13 886 692	-	29 429 799
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	6 654	-	-	-	6 654
Итого	588 431	14 961 330	13 886 692	-	29 436 453
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2022 года					
Задолженность по облигациям	335 660	11 370 980	15 622 780	-	27 329 420
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	4 973	-	-	-	4 973
Итого	340 633	11 370 980	15 622 780	-	27 334 393

Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск того, что контрагент может не исполнить свои договорные обязательства в срок, что приведет к возникновению у Компании финансового убытка. Финансовые активы, которые потенциально могут вызвать возникновение кредитного риска у Компании, в основном, состоят из займов выданных, а также из денежных средств на текущих и депозитных счетах в банках или прочих финансовых институтах.

Балансовая стоимость финансовых активов, отраженных в настоящей финансовой отчетности специального назначения, представляет собой максимальную величину кредитного риска Компании.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Компания подвержена кредитному риску, преимущественно, по займу, выданному связанной стороне – операционной компании группы компаний «М.видео», остаток по которому по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 25 674 302 (31 декабря 2022: 24 350 759). Руководство Компании считает, что концентрация кредитного риска на одном контрагенте соответствует характеру деятельности Компании как специально созданной финансовой компании. При этом казначейство регулярно отслеживает изменение в финансовом положении и кредитном риске связанной стороны. На 31 декабря 2023 года был начислен резерв под обесценение выданных займов в размере 38 072 (на 31 декабря 2022: 24 000).

Управление риском изменения процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок, является незначительным, так как Компания привлекает денежные средства при помощи облигаций только с фиксированной процентной ставкой. Финансовые активы, состоящие, в основном, из займов выданных, также имеют фиксированную процентную ставку.

Управление риском недостаточности капитала

Компания осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для единственного участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В состав капитала Компании входят уставный капитал, добавочный капитал и накопленный убыток. Руководство Компании периодически проводит анализ своих потребностей в капитале для определения необходимых мер по поддержанию сбалансированной структуры капитала посредством привлечения вкладов участника в уставный капитал, дополнительной эмиссии финансовых инструментов, возврата капитала участнику.

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, не было изменений в целях, политиках и процессах Компании.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты требующих раскрытия в отчетности не произошло.