

Общество с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС»

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страницы
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-28

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «МВ ФИНАНС» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление отчетности, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой отчетности;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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 за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена 28 апреля 2023 года.



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «МВ ФИНАНС»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

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»* 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 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 по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита

Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания предоставила займы связанной стороне в сумме 24 000 000 тыс. рублей, задолженность по процентам составила 350 759 тыс. рублей (Примечание 7). После первоначального признания займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов на возможные потери по кредитным убыткам.

Это является ключевым вопросом для аудита в связи с существенностью непогашенного баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года и значительными оценками, и суждениями Руководства, связанными с оценкой ожидаемых кредитных убытков по займам. Эти оценки и суждения основываются на допущениях, в частности, на оценке финансового положения связанной стороны, её кредитного рейтинга и способности производить выплату долга и начисленных процентов.

Учетная политика Компании, применяемая в отношении ожидаемых кредитных убытков и информация о суждениях руководства, применяемых в ходе оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, раскрыта в Примечании 3.

Что было сделано в ходе аудита

В ходе нашего аудита мы выполнили следующие процедуры:

- мы получили понимание процесса оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении выданных займов;
- мы проанализировали ключевые допущения, использованные руководством при оценке финансового положения связанной стороны и её способности производить выплату долга и начисленных процентов и, где возможно, сверили с внешними источниками информации. Мы также проверили корректность произведенных вычислений;
- проанализировали полноту и точность раскрытий, и их соответствие требованиям МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. 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, выражающего уверенность в какой-либо форме 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 при ознакомлении с отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны 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 указанной 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 Компании 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 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 Компании.

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 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 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 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 Компания 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.



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

28 апреля 2023 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

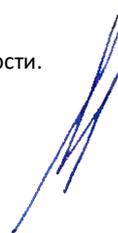
	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Активы в форме права пользования		397	830
Отложенные налоговые активы	6	1 103	2 002
Займы выданные	7	13 986 000	19 000 000
Итого внеоборотные активы		13 987 500	19 002 832
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Авансы выданные		3 048	3 214
Дебиторская задолженность по прочим налогам		695	125
Авансовый платеж по налогу на прибыль		3 739	-
Займы выданные	7	10 340 759	247 063
Денежные средства и их эквиваленты		13 583	12 202
Итого оборотные активы		10 361 824	262 604
ИТОГО АКТИВЫ		24 349 324	19 265 436
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	8	100	100
Добавочный капитал	8	60 000	60 000
Накопленный убыток		(28 413)	(8 007)
Итого капитал		31 687	52 093
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочная задолженность по облигациям	9	13 950 644	18 963 748
Итого долгосрочные обязательства		13 950 644	18 963 748
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность и начисленные расходы		4 973	4 898
Кредиторская задолженность по прочим налогам		9	2
Краткосрочная задолженность по облигациям	9	10 361 210	243 791
Обязательства по аренде		801	904
Итого краткосрочные обязательства		10 366 993	249 595
Итого обязательства		24 317 637	19 213 343
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24 349 324	19 265 436

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Подписано 28 апреля 2023 года:



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

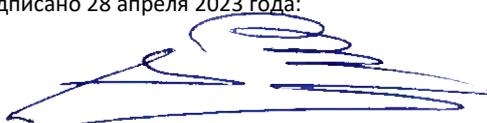
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

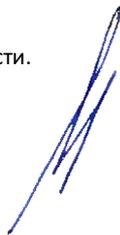
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2022 год	За период с даты образования по 31 декабря 2021 года
Процентные доходы		1 762 211	800 378
Процентные расходы		(1 750 479)	(801 460)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	7	(24 000)	-
ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА		(12 268)	(1 082)
Административные расходы		(7 235)	(8 559)
Прочие операционные расходы		(4)	(368)
УБЫТОК ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(19 507)	(10 009)
(Расход)/Доход по налогу на прибыль	6	(899)	2 002
ЧИСТЫЙ УБЫТОК И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ГОД		(20 406)	(8 007)

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Подписано 28 апреля 2023 года:


Б. Ужахов
Генеральный директор


А. Гарманова
Финансовый директор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

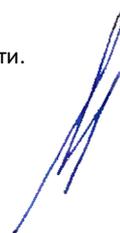
	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого
Остаток на дату образования		-	-	-	-
Регистрация уставного капитала	8	100	-	-	100
Вклад в добавочный капитал	8	-	60 000	-	60 000
Чистый убыток и общий совокупный расход за период		-	-	(8 007)	(8 007)
Остаток на 31 декабря 2021 года		100	60 000	(8 007)	52 093
Чистый убыток и общий совокупный расход за год		-	-	(20 406)	(20 406)
Остаток на 31 декабря 2022 года		100	60 000	(28 413)	31 687

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Подписано 28 апреля 2023 года:



Б. Ужахов
Генеральный директор



А. Гарманова
Финансовый директор

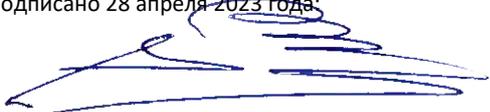
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2022 год	За период с даты образования по 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Итого чистый убыток за год		(20 406)	(8 007)
<i>Корректировки:</i>			
Расход/(Доход) по налогу на прибыль	6	899	(2 002)
Амортизация активов в форме права пользования		433	433
Процентные доходы		(1 762 211)	(800 378)
Процентные расходы		1 750 479	801 460
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым вложениям		24 000	-
Прочие неденежные операции, нетто		54	9
Денежные средства, использованные от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале		(6 752)	(8 485)
Уменьшение/(увеличение) дебиторской задолженности и авансов выданных		166	(3 214)
Увеличение дебиторской задолженности по прочим налогам		(570)	(125)
Увеличение прочей кредиторской задолженности и начисленных расходов		75	4 898
Увеличение кредиторской задолженности по прочим налогам		7	2
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(7 074)	(6 924)
Уплаченный налог на прибыль		(3 739)	-
Уплаченные проценты		(1 608 831)	(557 669)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 619 644)	(564 593)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выдача займов		(5 000 000)	(19 000 000)
Проценты полученные		1 658 515	553 315
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3 341 485)	(18 446 685)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Вклад в капитал	8	-	60 100
Поступления от выпущенных облигаций		4 962 667	18 963 748
Оплата обязательств по аренде		(157)	(368)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4 962 510	19 023 480
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		1 381	12 202
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года		12 202	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец года		13 583	12 202

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Подписано 28 апреля 2023 года:


Б. Ужахов
Генеральный директор


А. Гарманова
Финансовый директор

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящая финансовая отчетность ООО «МВ ФИНАНС» («Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску руководством 28 апреля 2023 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».

По состоянию на 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Компании является Саид Михайлович Гуцериев.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности – Данная финансовая отчетность 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 представлена в тысячах рублей (далее тыс. рублей), если указано иное.

Применение новых стандартов и интерпретаций

Применение поправок к следующим стандартам, обязательных к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года, не оказало существенного эффекта на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Компании:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов - Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления в процессе подготовки ОС для использования»
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора»
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 – Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 – 2020 гг.

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Применимость допущения непрерывности деятельности

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

По состоянию 31 декабря 2022 года краткосрочные обязательства Компании превысили её оборотные активы на 5,169. Кроме того, Компания получила убыток за два последних отчетных периода и имеет отрицательный денежный поток от операционной деятельности. Как указано в Примечании 10, 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 7). 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 11.

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.

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).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, 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.

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 высокой.

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).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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 финансовые инструменты 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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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

- МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года) – «Договоры страхования»
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по МСФО (IFRS) – «Раскрытие информации об учетной политике»
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Учетная политика и определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в сделках с обратной арендой»
- Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 – Сравнительная информация (поправка к МСФО (IFRS) 17)
- Продление временного освобождения от применения МСФО 8 (поправки к МСФО 4)

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность 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.

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Существенные оценки и допущения

Оценка резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует обоснованную и подтверждаемую информацию относительно средних кредитных убытков у компаний из аналогичной индустрии с аналогичным кредитным рейтингом. 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. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен следующим образом:

	2022 год	За период с даты образования по 31 декабря 2021 года
Отложенный налог на прибыль		
(Расходы)/Доходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	(899)	2 002
Итого (расход)/доход по налогу на прибыль за год	(899)	2 002

Налоговый эффект от основных временных разниц, по которым возникают отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлен ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы		
Налоговые убытки	9 820	8 234
Начисленные расходы	1 060	953
Начисления по оплате труда	29	-
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде, нетто	5	5
Итого	10 914	9 192
Зачет налога	(9 811)	(7 190)
Чистые налоговые активы	1 103	2 002
Отложенные налоговые обязательства		
Расходы на организацию выпуска облигаций	(9 811)	(7 190)
Итого	(9 811)	(7 190)
Зачет налога	9 811	7 190
Чистые налоговые обязательства	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	1 103	2 002

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов года Компания определяла отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства исходя из ставки 20%, которая, как предполагается, будет применяться при реализации актива или погашении обязательства.

Сумма налоговых отчислений за год отличается от суммы, которая была бы получена при применении действующей ставки по налогу на прибыль к сумме прибыли до налогообложения. Ниже представлена сверка суммы теоретического налога на прибыль, рассчитанного с применением установленной ставки налога на прибыль 20%, применимой для отчетного периода, и суммы фактических расходов по уплате налогов, отраженной Компанией в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе:

	2022 год	За период с даты образования по 31 декабря 2021 года
Убыток до налогообложения	(19 507)	(10 009)
Условный доход по налогу на прибыль по ставке 20%	3 901	2 002
Обесценение финансовых вложений	(4 800)	-
Расход по налогу на прибыль	(899)	2 002

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Название контрагента	Валюта займа	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «МВМ»	рубли	12,45%-12,65%	июль 2022	май 2025	5 000 000	-
ООО «МВМ»	рубли	8,2%-8,4%	август 2021	август 2024	9 000 000	9 000 000
ООО «МВМ»	рубли	7,4%-7,6%	апрель 2021	апрель 2023	10 000 000	10 000 000
Начисленные, но невыплаченные проценты					350 759	247 063
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					(24 000)	-
Итого					24 326 759	19 247 063

Погашение процентов по займам осуществляется один раз в полугодие или в квартал в зависимости от договора. Задолженность по начисленным процентам по состоянию 31 декабря 2022 года в размере 350 759 (по состоянию на 31 декабря 2021: 247 063) отражена по строке «Займы выданные» в составе оборотных активов.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

8. КАПИТАЛ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 2022 и 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

9. 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 в апреле 2021 года на 10 000 000 номинальной стоимостью 1 000 рублей за штуку. В августе 2021 года был выпущен второй пакет облигаций на 9 000 000 номинальной стоимостью 1 000 рублей за штуку. В июле 2022 года был выпущен третий пакет облигаций на 5 000 000 номинальной стоимостью 1 000 рублей за штуку. Поручителем по выпускам выступила связанная сторона ООО «МВМ». Обязательства по облигациям, представленные ниже, номинированы в рублях. По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года сумма долгосрочных обязательств по облигациям была уменьшена на сумму расходов по организации выпуска облигаций в размере 49 355 и 36 252 соответственно. Процентная ставка по облигациям фиксированная.

	<u>Срок погашения</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Долгосрочные обязательства по облигациям (основной долг)	август 2024 года- июль 2025 года	13 950 644	18 963 748
Итого		13 950 644	18 963 748
Краткосрочные обязательства по облигациям и задолженность по начисленным процентам	апрель 2023 года	10 361 210	243 791
Итого		10 361 210	243 791
Итого задолженность по облигациям		24 311 854	19 207 539

10. 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, предприятия, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 и 2021 годов соответственно:

	2022 год		31 декабря 2022 года		За период с даты образования по 31 декабря 2021 года		31 декабря 2021 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	-	675	-	640	-	492	-	68
	-	675	-	640	-	492	-	68

В следующей таблице представлены общие суммы финансовых операций, проведенных со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, а также задолженности по связанным сторонам (за исключением задолженности по займу выданному ООО «МВМ», раскрытому в Примечании 3) по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	2022 год		31 декабря 2022 года		За период с даты образования по 31 декабря 2021 года		31 декабря 2021 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	1 760 489	24 041	350 759	801	800 044	68	247 063	904
Итого	1 760 489	24 041	350 759	801	800 044	68	247 063	904

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Компании

Вознаграждение директоров и других ключевых руководителей, выплаченное за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и за период с даты образования по 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	2022 год	За период с даты образования по 31 декабря 2021 года
Краткосрочные выплаты*	2 782	117
Итого	2 782	117

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность перед ключевым управленческим персоналом отсутствует.

Количество позиций ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 2022 года, составили 517 (за 2021 год: 26). Эти выплаты включены в приведенные выше данные.

11. 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, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. 24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В ответ на эти события, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны существенно расширили санкции в отношении Российской Федерации, органов государственной власти, чиновников, бизнесменов, организаций. Это привело к ограничению доступа российских организаций к международным рынкам капитала, товаров и услуг, снижению котировок на финансовых рынках, падению ВВП и прочим негативным экономическим последствиям. Существует риск дальнейшего расширения санкций.

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 взаиморасчётов с контрагентами Компания 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.

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 июне 2022 года Саид Михайлович Гуцериев, основной бенефициар Компании, был включён в финансовые санкционные списки Великобритании. Саид Гуцериев принял решение о выходе из состава Совета Директоров ПАО «М.видео», направив соответствующее уведомление. Группа ПАО «М.видео» и сама Компания не входят в санкционные списки и продолжают свою операционную деятельность в полном объёме.

На момент утверждения данной финансовой отчетности к выпуску, указанные события не оказали значительного прямого негативного влияния на деятельность Компании. Однако сохраняется высокая степень неопределённости 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.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

12. 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 2022 и 2021 годов года приведена ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы		
Активы, учитываемые по амортизированной стоимости	24 340 342	19 259 265
Финансовые обязательства		
Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	24 316 827	19 212 437

Справедливая стоимость финансовых инструментов

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Займы выданные	24 326 759	23 722 405	19 247 063	18 639 625
Денежные средства и их эквиваленты	13 583	13 583	12 202	12 202
Итого	24 340 342	23 735 988	19 259 265	18 651 827
Финансовые обязательства				
Задолженность по облигациям	24 311 854	23 404 100	19 207 539	18 389 000
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	4 973	4 973	4 898	4 898
Итого	24 316 827	23 409 073	19 212 437	18 393 898

Справедливая стоимость облигаций была определена на основании рыночных котировок.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Для расчета справедливой стоимости выданных займов, привлечённых в рублях по фиксированной ставке в 2022 и 2021 годах, была применена рыночная стоимость заемного капитала в размере 11% и 13% соответственно. Оценка справедливой стоимости происходила по второму уровню иерархии.

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 2022 и 2021 годов года на основе недисконтированных платежей по договорам:

	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 месяцев до года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Свыше 5 лет</u>	<u>Итого</u>
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	<u>4 973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 973</u>
Итого	<u>340 633</u>	<u>11 370 980</u>	<u>15 622 780</u>	<u>-</u>	<u>27 334 393</u>
	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 месяцев до года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Свыше 5 лет</u>	<u>Итого</u>
По состоянию на 31 декабря 2021 года					
Задолженность по облигациям	181 710	1 273 130	20 635 970	-	22 090 810
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	<u>4 898</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 898</u>
Итого	<u>186 608</u>	<u>1 273 130</u>	<u>20 635 970</u>	<u>-</u>	<u>22 095 708</u>

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Компания подвержена кредитному риску, преимущественно, по займу, выданному связанной стороне – операционной компании группы компаний «М.видео», остаток по которому по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 24 350 759 (31 декабря 2021: 19 247 063). 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 2022 года был начислен резерв под обесценение выданных займов в размере 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 2022 года, не было изменений в целях, политиках и процессах Компании.

13. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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.

В апреле 2023 года Компания выдала заем связанной стороне на 7 000 000 с датой погашения в апреле 2026 года.

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.