

# **Общество с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС»**

Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность (неаудированная)  
за период с даты образования  
по 30 июня 2021 года

# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страницы
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННОЙ)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННАЯ)	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-26

## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»**

### **ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННОЙ)**

---

Руководство несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «МВ ФИНАНС» («Компания») по состоянию на 30 июня 2021 года, а также результаты деятельности Компании, движение денежных средств и изменения в капитале за период с даты образования по 30 июня 2021 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

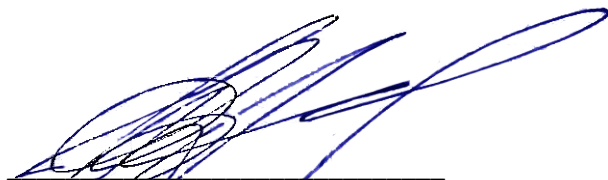
При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 отчетности 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;
- 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 предоставить на любую дату отчетность достаточной точности 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период с даты образования по 30 июня 2021 года была утверждена 20 августа 2021 года.



**А. Изосимов**  
Генеральный директор



**Е. Соколова**  
Финансовый директор

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участнику ООО «МВ ФИНАНС»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС» («Компания») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за период с даты образования по 30 июня 2021 года, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

## Важные обстоятельства

Как указано в Примечаниях 5 и 13 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, единственным контрагентом Компании по выданным займам по состоянию на 30 июня 2021 года является связанная сторона – операционная компания группы компаний «М.видео». Это не привело к модификации нашего мнения.

Бирюков Владимир Евгеньевич  
руководитель задания

20 августа 2021 года



Компания: Общество с ограниченной ответственностью «МВ ФИНАНС»

Основной государственный регистрационный номер:  
1207700495749

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: выдано  
25.12.2020 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 46  
по г. Москве.

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Нижняя  
Красносельская, д. 40/12, корп. 20, этаж 5, помещение №11,  
комната №5.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,  
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77  
№ 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией  
МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

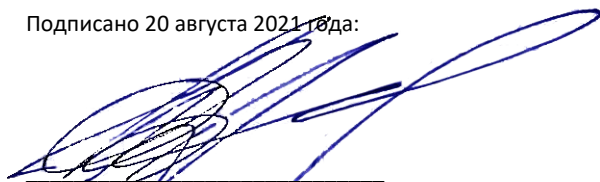
# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ) (в тысячах российских рублей)


	Приме- чания	30 июня 2021 года
<b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Отложенные налоговые активы		3 947
Активы в форме права пользования		1 047
Займы выданные	5	<u>10 000 000</u>
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b><u>10 004 994</u></b>
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Авансы выданные		126
Дебиторская задолженность по прочим налогам	6	523
Займы выданные	5	139 890
Денежные средства и их эквиваленты	7	<u>13 491</u>
<b>Итого оборотные активы</b>		<b><u>154 030</u></b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b><u>10 159 024</u></b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	8	100
Добавочный капитал	8	30 000
Накопленный убыток		<u>(15 789)</u>
<b>Итого капитал</b>		<b><u>14 311</u></b>
<b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Долгосрочная задолженность по облигациям	9	<u>10 000 000</u>
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b><u>10 000 000</u></b>
<b>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	10	5 413
Краткосрочная задолженность по облигациям	9	138 000
Обязательства по аренде		<u>1 300</u>
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b><u>144 713</u></b>
<b>Итого обязательства</b>		<b><u>10 144 713</u></b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b><u>10 159 024</u></b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано 20 августа 2021 года:



**А. Изосимов**  
Генеральный директор



**Е. Соколова**  
Финансовый директор


## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ) (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За период с даты образования по 30 июня 2021 года
Процентные доходы	11	139 890
Процентные расходы	11	<u>(139 287)</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА</b>		<b>603</b>
Административные расходы	12	<u>(20 339)</u>
<b>УБЫТОК ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(19 736)</b>
Доход по налогу на прибыль		<u>3 947</u>
<b>ЧИСТЫЙ УБЫТОК и общий совокупный расход за период</b>		<b><u>(15 789)</u></b>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано 20 августа 2021 года:



**А. Изосимов**  
Генеральный директор



**Е. Соколова**  
Финансовый директор

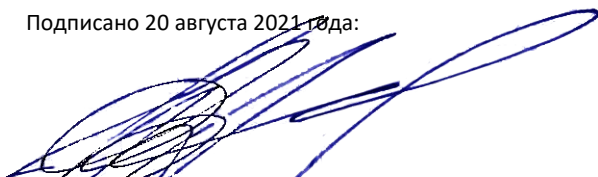
## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ) (в тысячах российских рублей)

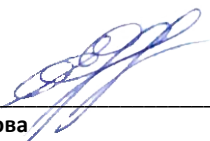
	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого
Остаток на дату образования		-	-	-	-
Регистрация уставного капитала	8	100	-	-	100
Вклад в добавочный капитал	8	-	30 000	-	30 000
Чистый убыток и общий совокупный расход за период		-	-	(15 789)	(15 789)
Остаток на 30 июня 2021 года		<u>100</u>	<u>30 000</u>	<u>(15 789)</u>	<u>14 311</u>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано 20 августа 2021 года:



А. Изосимов  
Генеральный директор



Е. Соколова  
Финансовый директор



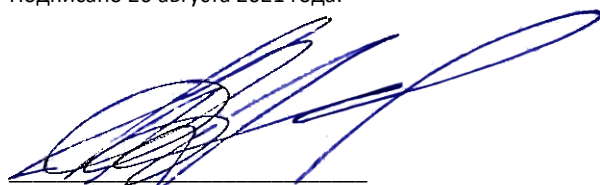
# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ) (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За период с даты образования по 30 июня 2021 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Итого чистый убыток за период		(15 789)
<i>Корректировки:</i>		
Доход по налогу на прибыль		(3 947)
Амортизация активов в форме права пользования	12	217
Процентные доходы	11	(139 890)
Процентные расходы	11	139 287
		<hr/>
<b>Денежные средства, использованные от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале</b>		<b>(20 122)</b>
Увеличение дебиторской задолженности и авансов выданных		(126)
Увеличение дебиторской задолженности по прочим налогам		(523)
Увеличение прочей кредиторской задолженности и начисленных расходов		5 383
Увеличение кредиторской задолженности по прочим налогам		29
Прочие изменения в оборотном капитале, нетто		(1 250)
		<hr/>
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(16 609)</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(16 609)</b>
		<hr/>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выдача займов		(10 000 000)
		<hr/>
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(10 000 000)</b>
		<hr/>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Вклад в капитал	8	30 100
Поступления от выпущенных облигаций		10 000 000
		<hr/>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>10 030 100</b>
		<hr/>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов</b>		<b>13 491</b>
		<hr/>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на дату образования</b>		<b>-</b>
		<hr/>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода</b>		<b>13 491</b>
		<hr/> <hr/>

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Подписано 20 августа 2021 года:

  
А. Изосимов  
Генеральный директор

  
Е. Соколова  
Финансовый директор

# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

---

### 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО «МВ ФИНАНС» («Компания») за период с даты образования по 30 июня 2021 года, была утверждена к выпуску руководством 20 августа 2021 года.

ООО «МВ ФИНАНС» (далее – ООО «МВ ФИНАНС», «Компания») было образовано 21 декабря 2020 года. Свидетельство о регистрации №1207700495749 выдано 25 декабря 2020 года Инспекцией Федеральной налоговой службы № 1 по г. Москве. Компания входит в группу компаний «М.видео» и является эмитентом рыночных облигаций.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года конечной контролирующей стороной Компании является Саид Михайлович Гучериев.

### 2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Принципы подготовки

Поскольку Компания была образована в декабре 2020 года, то ранее она не готовила финансовую отчетность. Таким образом, данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период с даты образования по 30 июня 2021 года является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная сокращенная финансовая отчетность» («МСФО 34»). Первая годовая финансовая отчетность Компании в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), будет подготовлена за период с даты образования по 31 декабря 2021 года.

При подготовке первой промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период с даты образования по 30 июня 2021 года, Компания применила все стандарты и интерпретации, которые применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2021 года. Краткие положения учётной политики Компании представлены ниже.

**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.

#### Сезонность операций

ООО «МВ ФИНАНС» – финансовая компания, деятельность которой не подвержена сезонности.

#### Применимость допущения непрерывности деятельности

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

Влияние событий, вызванных пандемией коронавируса (COVID-19) на операционную деятельность Компании, описано в Примечании 14.

## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)**

---

#### **Основные положения учетной политики**

##### ***Операции в иностранной валюте***

Финансовая отчетность Компании составляется в валюте основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность (функциональной валюте).

При подготовке финансовой отчетности операции в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения операции. На каждую отчетную дату денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату совершения операции и в дальнейшем не пересчитываются.

Курсовые разницы отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли. Курсовые разницы, возникающие по кредитам и займам, отражаются в составе финансовых расходов, в то время как курсовые разницы, относящиеся к операционной деятельности, отражаются в составе прочих операционных доходов или расходов.

##### ***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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (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, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, образовавшиеся при учете арендных отношений в соответствии с МСФО 16, представлены в финансовой отчетности на нетто основе.

## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)**

---

#### ***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).

Налог на прибыль для промежуточных периодов рассчитывается исходя из эффективной налоговой ставки, ожидаемой по результатам годовых показателей.

#### **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);
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

---

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ)  
(в тысячах российских рублей)**

---

***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. Процентный 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. 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.

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).

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

---

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.

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.



## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)**

---

#### **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 справедливой 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.

##### ***Налог на добавленную стоимость***

НДС по приобретенным товарам и услугам в большинстве случаев подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по факту поступления соответствующих счетов-фактур.

## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)**

---

Как правило, налоговые органы разрешают производить зачет НДС. НДС в отношении операций купли-продажи, расчет по которым не был завершён на отчетную дату, отражается в отчете о финансовом положении развернуто отдельными суммами как активы и обязательства. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается в размере полной суммы задолженности, включая НДС.

На каждую отчетную дату Компания оценивает возмещаемость остатка входящего НДС и создает резерв под обесценение в отношении сумм, сомнительных к возмещению, в случае необходимости.

#### **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.

#### **Вознаграждения работникам**

Заработная плата сотрудников за осуществленную трудовую деятельность признается в качестве расхода соответствующего отчетного периода. Компания осуществляет взносы в государственный пенсионный фонд, фонды медицинского и социального страхования за всех своих сотрудников (пенсионный план с установленными взносами группы работодателей) посредством социальных отчислений. Единственным обязательством Компании является своевременное перечисление взносов в фонды. Таким образом, Компания не имеет обязательств по выплатам и не гарантирует каких-либо будущих выплат своим российским сотрудникам. Все расходы признаются в составе отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором наступает срок их выплаты. Величина взносов в отношении каждого работника варьируется от 15,1% до 30% от суммы его дохода в зависимости от ее размера. Компания не имеет пенсионных планов, спонсируемых работодателем.

#### **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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ)  
(в тысячах российских рублей)**

---

**Аренда**

***Активы в форме права пользования***

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

***Обязательства по аренде***

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

***Определение срока аренды по договорам, где Компания выступает в качестве арендатора***

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Определённый Компанией срок аренды может отличаться от срока действия договора аренды.

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

Применение учетной политики Компании, изложенной в Примечании 2, 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.

**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 прошлых периодах.

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.

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

#### 4. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

##### Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 17 – «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача актива между инвестором и совместным или ассоциированным предприятием»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Концептуальные основы подготовки финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Поступления от реализации продукции, произведенной с использованием объектов основных средств до их ввода в эксплуатацию»;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Учет обременительных договоров»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2018-2020 гг.: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда», МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство».

Компания не ожидает, что принятие вышеперечисленных стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

#### 5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

В апреле 2021 года Компанией был выдан необеспеченный заем на сумму 10 000 000 на срок 3 года под 7,4% связанной стороне ООО «МВМ». Погашение процентов по займу осуществляется один раз в полугодие. Задолженность по начисленным процентам по состоянию 30 июня 2021 года в размере 139 890 отражена по строке «Займы выданные» в составе оборотных активов.

#### 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЧИМ НАЛОГАМ

Дебиторская задолженность по прочим налогам по состоянию на 30 июня 2021 года представлена следующим образом:

	30 июня 2021 года
НДС к возмещению	523
<b>Итого</b>	<b>523</b>

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

#### 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2021 года</u>
Денежные средства в банках – рубли	13 491
<b>Итого</b>	<b><u>13 491</u></b>

#### 8. КАПИТАЛ

##### Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года уставный капитал составил 100 и был полностью оплачен.

##### Добавочный капитал

В феврале и мае 2021 года был внесён вклад в добавочный капитал на 30 000 за счет средств единственного участника.

##### Объявленные дивиденды

За период с даты образования по 30 июня 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 в апреле 2021 года на 10 000 000 номинальной стоимостью 1 000 рублей за штуку. Поручителем по выпуску выступила связанная сторона ООО «МВМ». Обязательства по облигациям, представленные ниже, номинированы в рублях.

	<u>Срок погашения</u>	<u>30 июня 2021 года</u>
Долгосрочные обязательства по облигациям (основной долг)	апрель 2023 года	10 000 000
<b>Итого</b>		<b><u>10 000 000</u></b>
Краткосрочные обязательства по облигациям (задолженность по начисленным процентам)	октябрь 2021 года	138 000
<b>Итого</b>		<b><u>138 000</u></b>
<b>Итого задолженность по облигациям</b>		<b><u>10 138 000</u></b>

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

#### 10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Прочая кредиторская задолженность и начисленные расходы по состоянию на 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2021 года</u>
Задолженность по расходам, связанным с деятельностью эмитента	2 711
Задолженность по расходам на аудит	2 580
Заработная плата и премии	32
Задолженность по налогам	29
Прочая кредиторская задолженность и начисленные расходы	<u>61</u>
<b>Итого</b>	<b><u><u>5 413</u></u></b>

#### 11. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы за период с даты образования по 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

	<u>За период с даты образования по 30 июня 2021 года</u>
Процентные доходы	<u>139 890</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>139 890</u></b>
Процентные расходы по аренде	(37)
Процентные расходы по облигациям	<u>(139 250)</u>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b><u>(139 287)</u></b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b><u><u>603</u></u></b>

#### 12. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Административные расходы за период с даты образования по 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

	<u>За период с даты образования по 30 июня 2021 года</u>
Расходы, связанные с деятельностью эмитента	17 510
Расходы на аудит	2 170
Заработная плата и соответствующие налоги	411
Амортизация активов в форме права пользования	217
Прочие расходы	<u>31</u>
<b>Итого</b>	<b><u><u>20 339</u></u></b>

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

#### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В следующей таблице представлены общие суммы финансовых операций, проведенных со связанными сторонами за период с даты образования и по 30 июня 2021 года, а также задолженности по связанным сторонам по состоянию на 30 июня 2021 года:

	За период с даты образования по 30 июня 2021 года		30 июня 2021 года	
	Процентный доход от операций со связанными сторонами	Процентный расход от операций со связанными сторонами	Задолженность связанных сторон	Задолженность перед связанными сторонами
Предприятия под общим контролем	139 890	37	10 139 890	1 300
	<b>139 890</b>	<b>37</b>	<b>10 139 890</b>	<b>1 300</b>

#### Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Компании

Вознаграждение директоров и других ключевых руководителей, выплаченное за период с даты образования по 30 июня 2021 года, представлено следующим образом:

	За период с даты образования по 30 июня 2021 года
Краткосрочные выплаты*	82
<b>Итого</b>	<b>82</b>

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

По состоянию на 30 июня 2021 года задолженность перед ключевым управленческим персоналом отсутствует.

Количество позиций ключевого управленческого состава по состоянию на 30 июня 2021 года равнялось 2.

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 период с даты образования по 30 июня 2021 года, составили 25. Эти выплаты не включены в приведенные выше данные.



#### **14. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их вариативной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Экономика России так же 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 чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

##### **Влияние COVID-19**

В начале 2020 года в мире стал быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. В первом полугодии 2020 года вспышка COVID-19 вызвала значительные потрясения на мировом рынке: привела к существенным операционным трудностям для многих компаний, изменению повседневных привычек людей в разных странах, способствовала снижению цен на нефть, падению индексов фондового рынка, волатильности национальной валюты.

В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения эпидемия COVID-19, органы государственной власти разных стран ввели ограничительные меры. Большинство сотрудников центрального офиса были переведены на удалённую работу.

Поскольку события, вызванные пандемией нового коронавируса, развиваются быстро и не поддаются надёжному прогнозированию, влияние изменений в операционной среде на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

##### **Управление налоговым риском**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами, и налоговые органы могут занять более жёсткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчёту налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчёту, открыты для проверки налоговыми органами. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на рыночных практиках и многолетней экспертизе в трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут оказывать влияние на финансовую отчётность.

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

Руководство считает, что оно на должном уровне представляет налоговые обязательства на основе разъяснения текущего и предыдущего законодательства, однако, не исключено, что налоговые органы могут принять отличную позицию в отношении некоторых спорных вопросов налогообложения. По состоянию на 30 июня 2021 года Руководство полагает, что Компания не подвержена иным налоговым рискам, кроме маловероятных.

#### 15. 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 30 июня 2021 года приведена ниже:

	<u>30 июня 2021 года</u>
<b>Финансовые активы</b>	
Активы, учитываемые по амортизированной стоимости	10 153 381
<b>Финансовые обязательства</b>	
Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	10 143 383

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

	<u>30 июня 2021 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
<b>Финансовые активы</b>		
Займы выданные	10 139 890	10 029 557
Денежные средства и их эквиваленты	<u>13 491</u>	<u>13 491</u>
<b>Итого</b>	<u><b>10 153 381</b></u>	<u><b>10 043 048</b></u>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Задолженность по облигациям	10 138 000	10 011 206
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	<u>5 383</u>	<u>5 383</u>
<b>Итого</b>	<u><b>10 143 383</b></u>	<u><b>10 016 589</b></u>

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)

#### 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.

В таблице ниже представлены данные о сроках погашения финансовых обязательств Компании по состоянию на 30 июня 2021 года на основе недисконтированных платежей по договорам:

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>По состоянию на 30 июня 2021 года</b>					
Задолженность по облигациям	-	364 000	11 092 000	-	11 456 000
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	5 383	-	-	-	5 383
<b>Итого</b>	<b>5 383</b>	<b>364 000</b>	<b>11 092 000</b>	<b>-</b>	<b>11 461 383</b>

#### 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности, показана за вычетом убытков от обесценения и 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 30 июня 2021 года составил 10 139 890. Руководство Компании считает, что данная 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.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Компании не было прочей концентрации кредитного риска.

#### 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. Однако, Компания подвержена риску изменения справедливой стоимости финансовых активов, состоящих, в основном, из займов выданных, и финансовых обязательств, представленных задолженностью по облигациям, в связи с изменением текущих рыночных ставок по кредитам.

## **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МВ ФИНАНС»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С ДАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ) (в тысячах российских рублей)**

---

Приведенный ниже анализ изменения справедливой стоимости проводился по непроизводным финансовым инструментам на отчетную дату. При подготовке управленческой отчетности по процентному риску для ключевых руководителей Компанией используется допущение об изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы рыночная процентная ставка выросла/(упала) на 100 базисных пунктов при сохранении всех прочих переменных, то справедливая стоимость обязательств по облигациям Компании уменьшилась/(увеличилась) бы на 170 454/(173 663). Если бы рыночная процентная ставка выросла/(упала) на 100 базисных пунктов при сохранении всех прочих переменных, то справедливая стоимость выданного займа уменьшилась/(увеличилась) бы на 170 645 (173 857).

#### **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.

За период, закончившийся 30 июня 2021 года, не было изменений в целях, политиках и процессах Компании.

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.

#### **16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В августе 2021 года Компания осуществила размещение долгосрочных неконвертируемых рублевых облигаций с фиксированной ставкой купона на общую сумму 9 000 000 и выдала заем на 9 000 000 связанной стороне.