

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой консолидированной финансовой
отчетности

Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общество ограниченной ответственности)
и его дочерних организаций

за 2021 год

Москва, 2022

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года</i>	6
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	7
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i> ..	8
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	9
1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	10
3. Принципы составления финансовой отчетности	12
4. Основные положения учетной политики	15
5. Основные средства и активы в форме права пользования.....	29
6. Гудвилл.....	30
7. Займы выданные	30
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность.....	31
9. Денежные средства и их эквиваленты	32
10. Налог на прибыль	32
11. Займы полученные	34
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	35
14. Обязательства по аренде	35
15. Уставный капитал.....	35
16. Процентные доходы и расходы	36
17. Административные расходы.....	36
18. Прочие операционные доходы (расходы)	36
19. Условные обязательства.....	37
20. Управление рисками.....	37
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
22. Операции со связанными сторонами	43
23. События после отчетной даты.....	44

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1137746831606) и его дочерних организаций, (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой консолидированной 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 годовой консолидированной 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его 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.

Л.А.Мыза,
действующая от имени аудиторской
организации на основании Доверенности
№ 010_РБ ИАС_2022 от 16 марта 2022 года,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение (ОРНЗ 22006096986)

"20" мая 2022 года

Аудиторская организация: Общество с ограниченной ответственностью «РБ ИАС».
ОГРН 1117746637656

127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, помещение XL, этаж 5, комната 1.

ООО «РБ ИАС» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

ОРНЗ: 11706029280

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ			
Основные средства и активы в форме права пользования	5	63 092	8 017
Отложенные налоговые активы	10	7 019	4 494
Займы выданные	7	1 324 140	867 651
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	32 024	23 111
Авансы выданные	8	22 497	21 319
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		11 363	63
Прочие активы		211	211
Денежные средства и их эквиваленты	9	307 523	136 180
Всего активов		1 767 869	1 061 046
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	686 805	596 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	290 120	39 710
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	193 514	70 879
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 597	4 187
Обязательства по аренде	14	59 630	5 597
Всего обязательств		1 234 666	717 366
Капитал			
Уставный капитал	15	26 000	26 000
Добавочный капитал		79 344	79 344
Нераспределенная прибыль		427 360	238 327
Резерв накопленных курсовых разниц		499	9
Всего капитала		533 203	343 680
Всего капитал и обязательства		1 767 869	1 061 046



Нефедов А.С.

Генеральный директор





Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2021	2020
Процентные доходы	17	3 164 709	2 043 048
Процентные расходы	17	(84 677)	(98 587)
Чистые процентные доходы		3 080 032	1 944 461
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	8	(1 750 813)	(1 366 827)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		1 329 219	577 634
Затраты на персонал		(128 485)	(38 879)
Административные расходы	18	(1 067 421)	(589 838)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	(23 195)	(2 091)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		32 155	(47 960)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(18 085)	(8 113)
Прочие операционные доходы (расходы)	19	128 806	119 201
Прибыль до налогообложения		252 994	9 954
Расходы по налогу на прибыль	10	(63 961)	(5 657)
Чистая прибыль за год		189 033	4 297
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		490	27
Прочий совокупный доход за год		490	27
Совокупный доход за год		189 523	4 324

Нефедов А.С.

Генеральный директор

“19” мая 2022 г.



Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2021	2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 048 248	1 134 570
Проценты уплаченные		(40 805)	(81 739)
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(1 198 935)	(737 673)
Оплата труда персонала		(100 476)	(32 801)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(29 777)	(31 280)
Оплата налога на прибыль		(77 526)	(1 092)
Размещение займов выданных		(6 767 073)	(3 115 500)
Возврат займов выданных		5 871 085	2 923 083
Прочие поступления		2 757	433
Прочие платежи		(8 854)	(3 568)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		(301 356)	54 433
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3 367)	(206)
Вложения в дочерние компании		(55 692)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(59 059)	(206)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(7 092)	(7 092)
Выплаты по кредитам и займам		(311 301)	(311 301)
Привлечение кредитов и займов		331 917	331 917
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		299 962	-
Прочие поступления		-	6 549
Прочие платежи		(360)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		533 453	20 073
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 695)	4 635
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		171 343	78 935
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		136 180	57 245
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	307 523	136 180

Нефедов А.С.
Генеральный директор

19 мая 2022 г.


Зорькина Е.В.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников					Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв накопленных курсовых разниц		
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2019	26 000	79 344	234 030	(18)	339 356	
Прибыль за отчетный год			4 297		4 297	
Прочий совокупный доход за отчетный год				27	27	
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2020	26 000	79 344	238 327	9	343 680	
Прибыль за отчетный год			189 033		189 033	
Прочий совокупный доход за отчетный год				490	490	
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2021	26 000	79 344	427 360	499	533 203	

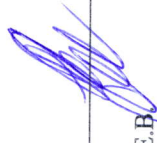


Нефедов А.С.

Генеральный директор

“19” мая 2022 г.





Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее — Компания) и его дочерних компаний (далее совместно – Группа). Перечень дочерних компаний приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Компания была учреждена в 2013 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 651303045004102, выданного Федеральной службой по финансовым рынкам 17 октября 2013 года.

Компания специализируется на предоставлении нецелевых микрозаймов физическим лицам на дому. Компания выдает ссуды физическим лицам до 30 000 рублей на срок до 30 дней и до 70 000 рублей на срок до 168 дней с выплатой в конце срока процентов и основного долга по ссуде.

Юридический адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2021 года	Доля участия на 31 декабря 2020 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	81,80%	89,48%
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,90%	7,22%
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	3,3%
Итого	100%	100%

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 298 человек (31 декабря 2020 года: 153 человека). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила пандемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в

различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В течение 2021 года в России наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2021 года рост ВВП составил 3,7% по сравнению с падением на 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности.

В течение 2021 года наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе. Развитие деятельности Группы происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год была установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам 2021 года составила 8,4%;
- произошел рост курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл. США в начале года до 74,2926 руб./долл. США в декабре 2021 года;
- по итогам 2021 года ключевая ставка составила 8,5%, при этом ставка была повышена с показателя на начало года, равному 4,25% годовых;
- индекс РТС по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 1 595,76 пунктов (на 1 января 2021 года – 1387,46 пунктов).

В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшается, началась вакцинация населения. Однако восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии.

В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 и 2021 годов. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство и Центральный Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы и перспективах ее деятельности.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, принимаемых Правительством Российской Федерации, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в примечании 20, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Руководство Группы полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 2021 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Группа активно ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

События после отчетной даты

В примечании 23 «События после отчетной даты» раскрыты последствия применения санкций США, странами Евросоюза и иными отдельными странами, направленными против России, в феврале-марте 2022 года.

Последовавший резкий рост волатильности на фондовых и валютных рынках, привел к необходимости ограничения работы российской биржи ММВБ. Вместе с тем произошло значительное снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам, прежде всего к доллару США и Евро, и последовавшее за этим введение со стороны ЦБ РФ ограничений на движение капитала и операции с иностранной валютой для всех участников российского рынка. Все это оказывает неблагоприятное влияние на экономику России, и может отразиться в том числе и на деятельности Группы. В текущих условиях неопределенности оценить всю степень влияния сложившейся макроэкономической / геополитической ситуации не представляется возможным. Тем не менее, необходимо отметить, что Группа имеет обязательства, выраженные в иностранной валюте, и на отчетную дату фиксирует негативный эффект от их переоценки. Частично данный эффект будет компенсирован путем исполнения Группой ранее заключенной сделки по хеджированию валютного риска.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние

на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

– наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);

– наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;

– наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

– соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;

– права, обусловленные другими соглашениями;

– права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой

стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения / создания	Доля контроля, %	
			2021	2020
ООО «Время денег»	Финансовая деятельность	13.12.2019	-	100
ООО «Лайм Залог»	Финансовая деятельность	13.12.2019	-	100
LIME IT VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	21.11.2019	100	100
Klaverco Holdings, LTD (Республика Кипр)	Финансовая деятельность	13.07.2020	100	100

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Реформа базовой процентной ставки (IBOR)

Поправки выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без

прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами;
- количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR;
- если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке. Корпорация не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

У Группы отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение ставок IBOR.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным

страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Вступление в силу данных стандартов и поправок не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в кредитных организациях и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Группа определяет классификацию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

- актив удерживается в бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива в указанные даты определяют денежные потоки, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме задолженности;

в противном случае они классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются на основе классификации следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые активы, отличные от тех, которые оцениваются по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки идентичных активов или обязательств на активных рынках, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, на каждый отчетный период Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Группа применяет упрощенный подход и признает ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») для этих активов. Сумма ожидаемых кредитных убытков актуализируется на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента. Группа всегда признает ОКУ в течение всего жизненного цикла торговой дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки по этим финансовым активам оцениваются на основе исторического опыта по кредитным потерям Группы с учетом факторов, характерных для должников, общих экономических условий и оценки как текущего, так и прогнозируемых условий на отчетную дату, включая временную стоимость денег, если это необходимо.

Для всех других финансовых инструментов Группа признает ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, когда с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска. Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, Группа оценивает резерв на потери для этого финансового инструмента на сумму, равную 12-ти месячному ОКУ. Оценка того, следует ли признавать ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, имевшего место с момента первоначального признания.

ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента представляет собой ожидаемые

кредитные убытки, которые могут возникнуть в результате всех возможных событий по умолчанию в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. В отличие от этого, 12-месячный ОКУ представляет собой часть ОКУ в течение жизненного цикла финансового инструмента, которая, как ожидается, будет вызвана событиями дефолта на финансовом инструменте, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При оценке того, насколько кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Группа рассматривает как количественную, так и качественную информацию, которая является разумной и приемлемой, включая исторический опыт и перспективную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или усилий. Рассматриваемая перспективная информация включает анализ перспективного развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученные из экономических экспертных отчетов, от финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических центров и других подобных организаций, а также из различных внешних источников по актуальной и прогнозной экономической информации.

В частности, при оценке того, увеличился ли кредитный риск с момента первоначального признания, учитывается следующая информация:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего (если имеется) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска для конкретного финансового инструмента; существенное увеличение кредитного спреда, цены свопов по кредиту по умолчанию для должника или продолжительность, или степень, в которой справедливая стоимость финансового актива меньше его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в деловых, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства; фактическое или ожидаемое существенное ухудшение операционных результатов контрагента;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам одного и того же контрагента;
- фактическое или ожидаемое существенное неблагоприятное изменение в нормативной, экономической или технологической среде контрагента, что приводит к значительному уменьшению способности контрагента выполнять свои долговые обязательства.

Независимо от результатов вышеуказанной оценки Группа полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, когда задержка по платежам по договору превышает 30 дней, в случаях, если у Группы нет разумной информации, которая нивелирует факт задержки платежей.

Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, если было определено что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструмент, как установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низкий риск дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условия ведения бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам. Группа считает, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или внешний

кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в глобальном масштабе определением.

Группа регулярно контролирует эффективность критериев, используемых для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, и соответствующим образом пересматривает их, чтобы гарантировать, что критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска до того, как платежи по договору будут просрочены.

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

При признании обесценения балансовая стоимость финансового актива уменьшается за счет резерва по сомнительным долгам, а убытки от обесценения отражаются в составе прибылей или убытков. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, снижается на сумму обесценения, когда ожидается, что долги станут безнадежными в будущем. Если в последующий период сумма убытка от обесценения изменилась в связи с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются с учетом резерва по сомнительным долгам.

Прекращение признания

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда договорные права на денежные потоки от актива истекают, или он передает финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, другому лицу. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Группа признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, Группа продолжает признавать финансовый актив, а также признает заемные средства с обеспечением для полученных поступлений.

Метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки - это метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка, используемая для дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений или платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива или обязательства, или более короткого периода в случаях, когда это применимо.

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыли или убытки.

Займы выданные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по оплате товаров, работ и услуг. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед

тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают привлеченные кредиты и займы, и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Группы. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по агентскому вознаграждению и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и

резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

Недвижимость – 50 лет;

Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;

Транспорт – 3-5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Сроком использования лицензии считается фактический срок, указанный в договоре. Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет

собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором. С 1 января 2019 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования такого актива в форме или дата окончания срока аренды.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Обязательства по финансовой аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Аренда - Группа в качестве арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий

аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

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

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

соответствующих услуг сотрудниками Группы и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Расходы на содержание персонала».

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

5. Основные средства и активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость основных средств, включая активы в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недви- жимость	Транспорт	Офисное оборудо- вание	Итого основных средств
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2019	17 568	5 846	5 133	28 547
Поступления	690	-	206	896
По состоянию на 31 Декабря 2020	18 258	5 846	5 339	29 443
Поступления	63 519	-	3 367	66 886
По состоянию на 31 Декабря 2021	81 777	5 846	8 706	96 329
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2019	6 200	4 678	2 250	13 128
Начисленная амортизация	6 577	608	1 113	8 298
По состоянию на 31 Декабря 2020	12 777	5 286	3 363	21 426
Начисленная амортизация	10 282	332	1 197	11 811
По состоянию на 31 Декабря 2021	23 059	5 618	4 560	33 237
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2019	11 368	1 168	2 883	15 419
По состоянию на 31 Декабря 2020	5 481	560	1 976	8 017
По состоянию на 31 Декабря 2021	58 718	228	4 146	63 092

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2021 года	5 481	-	5 481
Приобретения	62 855	-	62 855
Модификация условий договора аренды	664	-	664
Амортизационные отчисления	(10 282)	-	(10 282)
На 31 декабря 2021 года	58 718	-	58 718

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2020 года	11 368	276	11 644
Приобретения	690	-	690
Амортизационные отчисления	(6 577)	(276)	(6 853)
На 31 декабря 2020 года	5 481	-	5 481

6. Гудвилл

13 декабря 2019 года Компания выкупила 100% долю в уставном капитале компаний ООО «Время денег» и ООО «Лайм залог».

Стоимость чистых активов ООО «Время денег» на дату приобретения составила (13) тыс. руб., взнос в уставный капитал 10 тыс. руб., гудвилл 23 тыс. руб.

Стоимость чистых активов ООО «Лайм залог» на дату приобретения составила 16 591 тыс. руб., взнос в уставный капитал 39 710 тыс. руб., гудвилл 23 119 тыс. руб.

13 июля 2020 года Компания выкупила 100% долю в уставном капитале компании Клаверко Холдингс Лтд (Республика Кипр).

Стоимость чистых активов Клаверко Холдингс Лтд на дату приобретения составила (2 212) тыс. руб., взнос в уставный капитал 13 937 тыс. руб., гудвилл 16 148 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года признано обесценение гудвила, отнесенного на компанию Клаверко Холдингс Лтд и ООО «Время денег», на сумму 16 171 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года признано обесценение гудвила ООО «Лайм залог» на сумму 23 119 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года ООО «Время денег» и ООО «Лайм залог» ликвидированы.

	2021	2020
На 1 января	-	23
Поступления	-	16 148
Обесценение	-	(16 171)
На 31 декабря	-	-

7. Займы выданные

	31.12.2021	31.12.2020
Займы выданные физическим лицам	4 281 848	3 389 894
Займы выданные юридическим лицам	119 635	146 005
за вычетом резерва под ОКУ	(3 077 343)	(2 668 248)
Итого	1 324 140	867 651

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2021 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	2 668 248
Отчисления в резерв под ОКУ	1 750 813
Списание за счет резерва под ОКУ	(1 341 718)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3 077 343

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2020 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	3 396 044
Отчисления в резерв под ОКУ	1 366 827
Списание за счет резерва под ОКУ	(2 094 623)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	2 668 248

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года получена гарантия на сумму 121 000 тыс. руб. по кредитной линии на сумму 40 000 тыс. руб.

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2021	31.12.2020
Торговая дебиторская задолженность	1 443	1 730
Прочая дебиторская задолженность	54 201	22 508
за вычетом резерва под ОКУ	(23 620)	(1 127)
Итого	32 024	23 111

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2021 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	1 127
Отчисления в резерв	23 195
Списание за счет резерва	(702)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	23 620

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2020 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	2 673
Отчисления в резерв под ОКУ	2 091
Отчисления в резерв под ОКУ	(3 637)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1 127

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года в состав авансов выданных входят авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

По состоянию на 31 декабря 2021 года авансы выданные составили 22 497 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 21 319 тыс. руб.).

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2021	31.12.2020
Текущие счета		
- в рублях	251 310	62 376
- в евро	5 196	13 182
- во вьетнамских донгах	3	3
Денежные средства в пути		
- в рублях	53 677	60 619
за вычетом резерва под ОКУ	(2 663)	-
Итого	307 523	136 180

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2021 года входят остатки в 7 (семи) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) латвийском банке, 77% из которых приходятся на ПАО «Промсвязьбанк», 17% - на ПАО «ТКБ Банк», 3% - на АО «КИВИ Банк» и 2% - на АО «Альфа-Банк».

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года входят остатки в 9 (девяти) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) латвийском банке, 43% из которых приходятся на ПАО «ТКБ Банк», 22% - на ПАО «Сбербанк России», 19% - на ПАО «Промсвязьбанк», 10% - на АО «Альфа-Банк» и 5% - на АО «КИВИ Банк».

10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	66 486	4 187
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 525)	1 470
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	63 961	5 657

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2020 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2021	2020
Прибыль до налогообложения	252 994	9 954
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	50 599	1 991
Расходы, не принимаемые к налогообложению	13 362	3 666
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	63 961	5 657

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и

муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 15%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	166	166
Займы выданные	(15)	1 363	1 348
Прочие обязательства	373	5 201	5 574
Убытки прошлых лет	3 942	(3 942)	-
Всего требований по отложенному налогу	4 300	2 788	7 088
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	2 479	(14 541)	(12 062)
Обязательства по аренде	(2 285)	14 278	11 993
Всего обязательств по отложенному налогу	194	(263)	(69)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	4 494	2 525	7 019
<hr/>			
Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Займы выданные	5 865	(5 880)	(15)
Кредиты и займы	(49)	49	-
Прочие обязательства	293	80	373
Убытки прошлых лет	22	3 920	3 942
Всего требований по отложенному налогу	6 131	(1 831)	4 300
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	1 121	1 358	2 479
Обязательства по аренде	(1 289)	(996)	(2 285)
Всего обязательств по отложенному налогу	(168)	362	194
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	5 963	(1 469)	4 494

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

11. Займы полученные

	31.12.2021	31.12.2020
Займы, полученные от юридических лиц	632 183	375 458
Займы, полученные от физических лиц	44 989	48 971
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	9 633	172 564
Итого	686 805	596 993

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитам и займам были следующими:

	31.12.2021	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	120 - 1629 дней	13,0% - 32,0%
Займы, полученные от физических лиц	520 - 1096 дней	12,0% - 23,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	372 - 1096 дней	15,5% - 19,0%

	31.12.2020	
	Сроки погашения	Ставки
Займы, полученные от юридических лиц	365 - 1629 дней	9,0% - 32,0%
Займы, полученные от физических лиц	520 - 1096 дней	19,0% - 23,0%
Займы, полученные от индивидуальных предпринимателей	372 - 1096 дней	16,0% - 34,0%

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы привлечены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов выданных на сумму 517 851 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года займы привлечены под залог займов выданных на сумму 304 816 тыс. руб.

Информация о подверженности Группы процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 20.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2021	31.12.2020
Облигации	290 120	-
Векселя	-	39 710
Итого	290 120	39 710

По состоянию на 31 декабря 2021 выпущены облигации номинальной стоимостью 300 000 тыс. руб., номинированные в рублях со сроками погашения в 2022-2024 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,75%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года вексель в сумме 39 710 тыс. руб. номинирован в рублях со сроком погашения в декабре 2021 года. Процентная ставка по данному векселю составляет 0%.

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2021	31.12.2020
Торговая кредиторская задолженность	118 282	28 821
Прочая кредиторская задолженность	57 356	37 790
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	7 788	2 032
Задолженность перед персоналом	10 088	2 236
Итого	193 514	70 879

14. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2021 года	5 597	-	5 597
Приобретения	62 855	-	62 855
Модификация условий договора аренды	452	-	452
Процентные расходы	2 261	-	2 261
Лизинговые платежи	(11 535)	-	(11 535)
На 31 декабря 2021 года	59 630	-	59 630

Сроки погашения арендных обязательств 2022 год.

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2020 года	11 787	209	11 996
Процентные расходы	1 586	3	1 589
Лизинговые платежи	(7 776)	(212)	(7 988)
На 31 декабря 2020 года	5 597	-	5 597

Сроки погашения арендных обязательств 2022-2026 годы.

15. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. соответственно.

Наименование участника	31.12.2021		31.12.2020	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	81,8%	21 268	89,5%	23 265
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,9%	3 875	7,2%	1 878
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	857	3,3%	857
Итого:	100%	26 000	100%	26 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2021 и 2020 годах Компания не начисляла дивиденды.

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2021 и 2020 годы представлены в таблице ниже:

	2021	2020
Процентные доходы по займам выданным	3 164 570	2 043 034
Процентные доходы по текущим счетам в банках	139	14
Итого	3 164 709	2 043 048

Процентные расходы за 2021 и 2020 годы представлены в таблице ниже:

	2021	2020
Процентные расходы по займам полученным	81 177	87 439
Процентные расходы по аренде	2 261	1 590
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	1 239	9 558
Итого	84 677	98 587

17. Административные расходы

	2021	2020
Расходы на рекламу	480 605	173 596
Профессиональные услуги	171 361	134 669
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	164 701	77 748
Информационные технологии	124 018	134 282
Хозяйственные расходы	20 684	7 583
Расходы по налогам	12 764	23 654
Амортизация	11 811	8 297
Расходы по аренде	7 095	488
Телекоммуникационные услуги	4 076	4 685
Командировочные расходы	2 448	334
Прочие расходы	67 858	24 502
Итого	1 067 421	589 838

18. Прочие операционные доходы (расходы)

	2021	2020
Штрафные санкции по договорам к получению	53 134	75 007
Комиссионные доходы	5 789	5 696
Доходы от сдачи имущества в аренду	342	500
Прочие доходы	70 245	54 716
Обесценение гудвилла	-	(16 091)
Прочие расходы	(704)	(627)
Итого	128 806	119 201

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа выступала ответчиком в судебных разбирательствах. Исполнение обязательств Группы по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Группы.

20. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2021	31.12.2020
Займы выданные	1 324 140	867 651
Торговая и прочая дебиторская задолженность	32 024	23 111
Денежные средства и их эквиваленты	307 523	136 180
Величина максимального кредитного риска	1 663 687	1 026 942

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса рубля к Евро и вьетнамскому донгу на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действительными.

Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2021		2020	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(24 536)	(17 975)	(33 278)	(26 501)
10% рост курса вьетнамского донга по отношению к российскому рублю	-	-	-	-

Рост курса российского рубля по отношению к Евро и вьетнамскому донгу по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Группы, в результате которого подверженность Группы рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	1 270 587	53 553		1 324 140
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15 376	16 648		32 024
Денежные средства и их эквиваленты	307 523			307 523
Всего активов	1 593 486	70 201	-	1 663 687
Обязательства				
Займы полученные	17 556	330 298	338 951	686 805
Выпущенные долговые ценные бумаги		290 120		290 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	193 514			193 514
Обязательства по аренде	2 567	8 019	49 044	59 630
Всего обязательств	213 637	628 437	387 995	1 230 069
Чистый разрыв ликвидности	1 379 849	(558 236)	(387 995)	433 618
Совокупный разрыв ликвидности	1 379 849	821 613	433 618	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря
2021 года
(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2020 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	813 722	53 929		867 651
Торговая и прочая дебиторская задолженность	23 111			23 111
Денежные средства и их эквиваленты	136 180			136 180
Всего активов	973 013	53 929	-	1 026 942
Обязательства				
Займы полученные	2 692	234 713	359 588	596 993
Выпущенные долговые ценные бумаги		39 710		39 710
Торговая и прочая кредиторская задолженность	70 879			70 879
Обязательства по аренде	3 389	2 208		5 597
Всего обязательств	76 960	276 631	359 588	713 179
Чистый разрыв ликвидности	896 053	(222 702)	(359 588)	313 763
Совокупный разрыв ликвидности	896 053	673 351	313 763	

Риск процентной ставки

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Менеджмент Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Группа минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Группой, имеют относительно короткий срок, сопоставимый со сроком привлеченных ресурсов – это позволяет в случае существенного изменения стоимости фондирования адаптировать условия выданных займов под новые рыночные условия.

Географический риск

В 2019 году Группа приобрела вьетнамскую компанию. На 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года часть операций находится во Вьетнаме:

	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства и их эквиваленты	11	11

В 2020 году Группа приобрела кипрскую компанию. На 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года часть операций находится в странах ОЭСР:

	31.12.2021	31.12.2020
Денежные средства и их эквиваленты	1 488	224
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 451	-
Займы полученные	(66 935)	(57 824)

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

Также, часть операций находится в Южно-Африканской Республике.

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Займы выданные	53 553	53 929

В остальном географический риск сосредоточен на территории России.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Групп может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			1 324 140	1 324 140
Торговая и прочая дебиторская задолженность			32 024	32 024
Денежные средства и их эквиваленты		307 523		307 523
		307 523	1 356 164	1 663 687
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные			686 805	686 805
Выпущенные долговые ценные бумаги			290 120	290 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность			193 514	193 514
Обязательства по аренде			59 630	59 630
		-	1 230 069	1 230 069

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			867 651	867 651
Торговая и прочая дебиторская задолженность			23 111	23 111
Денежные средства и их эквиваленты		136 180		136 180
		136 180	890 762	1 026 942
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы полученные			596 993	596 993
Выпущенные долговые ценные бумаги			39 710	39 710
Торговая и прочая кредиторская задолженность			70 879	70 879
Обязательства по аренде			5 597	5 597
		-	713 179	713 179

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

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

Лицо, под контролем которого находится	Характер связанности
Группа	
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании (доля 81,8%)
Ключевой управленческий персонал	
Киселёва Олеся Александровна	Управляющий директор
Сергушкин Станислав Сергеевич	Председатель Совета директоров
Дергунов Юрий Викторович	Член Совета директоров
Клушин Иван Федорович	Член Совета директоров
Прочие связанные стороны	Субъекты, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и Группа

Остатки на 31.12.2021 г. и суммы доходов и расходов за отчетный период представлены ниже.

	31.12.2021		
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	53 553
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	19 565
Займы полученные	-	2 502	66 935
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	64 730
Процентные доходы	-	-	17 971
Процентные расходы	(161)	(8 892)	(12 050)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-	-	(47 377)
Административные расходы	-	(4 779)	(57 364)

Прилагаемые примечания на страницах 10-45 являются неотъемлемой частью данной годовой консолидированной финансовой отчетности

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря
 2021 года
 (в тысячах российских рублей)*

Остатки на 31.12.2020 г. и суммы доходов и расходов за предыдущий отчетный период представлены ниже.

	31.12.2020		
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	100 089
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	7
Займы полученные	-	164 625	59 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	39 710
Прочие обязательства	-	-	17 086
Процентные доходы	9	-	5 923
Процентные расходы	(4)	(35 227)	(14 315)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	6	-	(208)
Административные расходы	-	(4 757)	(10 000)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2021	2020
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	4 779	4 757
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 697	3 682
страховые взносы	1 082	1 075

Других операций со связанными сторонами в 2021 и 2020 годах не было.

Конечным бенефициаром Группы на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

23. События после отчетной даты

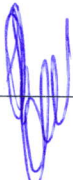
В феврале-марте 2022 года США, страны Евросоюза, а также иные отдельные страны ввели целый ряд санкций, направленных против России. Последовавший резкий рост волатильности на фондовых и валютных рынках, привел к необходимости ограничения работы российской биржи ММВБ. Вместе с тем произошло значительное снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам, прежде всего к доллару США и Евро, и последовавшее за этим введение со стороны ЦБ РФ ограничений на движение капитала и операции с иностранной валютой для всех участников российского рынка. Все это оказывает неблагоприятное влияние на экономику России, и может отразиться в том числе и на деятельности Группы. В текущих условиях неопределенности оценить всю степень влияния сложившейся макроэкономической / геополитической ситуации не представляется возможным. Тем не менее, необходимо отметить, что Группа имеет обязательства, выраженные в иностранной валюте, и на отчетную дату фиксирует негативный эффект от их переоценки. Частично данный эффект будет компенсирован путем исполнения Группой ранее заключенной сделки по хеджированию валютного риска.

Иные события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Группы, отсутствуют.





Нефедов А.С.
Генеральный директор



Зорькина Е.В.
Главный бухгалтер