

МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ  
«ЛАЙМ-ЗАЙМ»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31  
декабря 2020 года,

и аудиторское заключение независимого аудитора

## Содержание

<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года .....</i>	<i>6</i>
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года .....</i>	<i>7</i>
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....</i>	<i>8</i>
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....</i>	<i>9</i>
1. Основная деятельность Группы .....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	11
4. Основные положения учетной политики .....	14
5. Основные средства и активы в форме права пользования .....	27
6. Гудвилл.....	28
7. Займы выданные .....	28
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность .....	29
9. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
10. Налог на прибыль .....	30
11. Кредиты и займы полученные.....	32
12. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
13. Торговая и прочая кредиторская задолженность .....	32
14. Обязательства по аренде .....	33
15. Уставный капитал.....	33
16. Процентные доходы и расходы.....	33
17. Административные расходы .....	34
18. Прочие операционные доходы (расходы).....	34
19. Условные обязательства .....	34
20. Управление рисками .....	35
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
22. Операции со связанными сторонами.....	40
23. События после отчетной даты.....	41

# Аудиторское заключение

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

## МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (ОГРН 1137746831606, местонахождение: 630102, г.Новосибирск, ул. Кирова, д. 48, офис 1401) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также её консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной бухгалтерской (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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 КОНСОЛИДИРОВАННУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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



наш опыт для ваших новых побед

Участник международного  
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва  
ул. Новодмитровская, д.2, к.1  
ИНН 7715879382  
КПП 771501001  
+7(495)134 0001

При подготовке консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная бухгалтерская (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 консолидированной бухгалтерской (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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной бухгалтерской (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 и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 консолидированной бухгалтерской (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 консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (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 консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель задания по аудиту, по  
результатам которого составлено  
аудиторское заключение



Л.А.Мыза  
Доверенность № 005\_РБ  
ИАС\_2021  
от 16 марта 2021 года.

"31" мая 2021 года

**Аудиторская организация:**

ООО «Расселл Бедфорд ИАС», местонахождение: 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, помещение XL, этаж 5, комната 1.

ОГРН: 1117746637656.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

ОРНЗ: 11706029280

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2020	31.12.2019
<b>АКТИВЫ</b>			
Основные средства и активы в форме права пользования	5	8 017	15 419
Гудвилл	6	-	23
Отложенные налоговые активы	10	4 494	5 963
Займы выданные	7	867 651	940 576
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	23 111	7 992
Авансы выданные		21 319	47 003
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		63	50
Прочие активы		211	211
Денежные средства и их эквиваленты	9	136 180	57 245
<b>Всего активов</b>		<b>1 061 046</b>	<b>1 074 482</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты и займы полученные	11	596 993	467 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	39 710	39 710
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	70 879	214 374
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 187	1 093
Обязательства по аренде	14	5 597	11 996
<b>Всего обязательств</b>		<b>717 366</b>	<b>735 126</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	26 000	26 000
Добавочный капитал		79 344	79 344
Нераспределенная прибыль		238 327	234 030
Резерв накопленных курсовых разниц		9	(18)
<b>Всего капитала</b>		<b>343 680</b>	<b>339 356</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>1 061 046</b>	<b>1 074 482</b>



«28» мая 2021 г.

Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	17	2 043 048	3 330 481
Процентные расходы	17	(98 587)	(107 789)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 944 461</b>	<b>3 222 692</b>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	8	(1 366 827)	(2 172 968)
<b>Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>577 634</b>	<b>1 049 724</b>
Затраты на персонал		(38 879)	(45 705)
Административные расходы	18	(589 838)	(887 321)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	(2 091)	(693)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		(47 960)	7 155
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(8 113)	(7 908)
Прочие операционные доходы (расходы)	19	119 201	18 953
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>9 954</b>	<b>134 205</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(5 657)	(34 821)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>4 297</b>	<b>99 384</b>
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		27	(18)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>27</b>	<b>(18)</b>
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>4 324</b>	<b>99 366</b>



Нефедов А.С.

Генеральный директор

“28” мая 2021 г.

Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 134 570	1 469 620
Проценты уплаченные		(81 739)	(115 725)
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(737 673)	(724 901)
Оплата труда персонала		(32 801)	(48 196)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(31 280)	(21 408)
Оплата налога на прибыль		(1 092)	(45 789)
Размещение займов выданных		(3 115 500)	(3 504 225)
Возврат займов выданных		2 923 083	3 023 959
Прочие поступления		433	2 320
Прочие платежи		(3 568)	(4 753)
<b>Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности</b>		<b>54 433</b>	<b>30 902</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(206)	(1 496)
Вложения в дочерние компании		-	474
<b>Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>		<b>(206)</b>	<b>(1 022)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Платежи по финансовой аренде		(7 092)	(7 991)
Выплаты по кредитам и займам		(311 301)	(495 910)
Привлечение кредитов и займов		331 917	437 811
Прочие поступления		6 549	-
<b>Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности</b>		<b>20 073</b>	<b>(66 090)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		4 635	(191)
<b>Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>78 935</b>	<b>(36 401)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>57 245</b>	<b>93 646</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>9</b>	<b>136 180</b>	<b>57 245</b>



Нефедов А.С.

Генеральный директор

"28" мая 2021 г.

Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер



Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников				
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв накопленных курсовых разниц	Итого
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2018	26 000	79 344	134 646		239 990
Прибыль за отчетный год			99 384		99 384
Прочий совокупный доход за отчетный год				(18)	(18)
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

  
\_\_\_\_\_  
Нефедов А.С.



Генеральный директор

28 мая 2021 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 представлении 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 2020 и 2019 гг. участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2020 года	Доля участия на 31 декабря 2019 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	89,48%	89,48%
Сергушкин Станислав Сергеевич	7,22%	7,22%
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	-
Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр)	-	3,3%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 153 человека (31 декабря 2019 года: 132 человека). Группа не имеет филиалов и представительств.

Конечным бенефициаром Группы является Недефов Алексей Сергеевич.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в марте-декабре 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 61,9057 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 г. до 73,8757 руб. за доллар США на 31 декабря 2020 г. В 2020 году ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% до 4,25%.

В условиях снижения темпов роста российской экономики и уровня реальных доходов населения, спрос на услуги микрозаймов остается стабильно высоким. В то же время, ужесточение требований со стороны законодательства и текущие реалии времени требуют изменения внутренних бизнес-процессов для эффективной оценки платежеспособности клиентов, перехода на менее технически стабильных, но более дешевых поставщиков услуг интернет-эквайринга.

Распространение коронавируса COVID-19 не оказало существенного влияния на деятельность Группы. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах. Эффект возможного воздействия распространения коронавируса на будущие финансовые результаты и финансовое положение Группы оценивается как незначительный.

### **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.

В примечании 23 «События после отчетной даты» раскрыты последствия распространения коронавируса и падения курса рубля. Данные события указывают на существенную неопределенность в отношении непрерывности деятельности, которая может вызвать сомнения в способности Группы продолжать деятельность непрерывно. Группа не может точно оценить степень влияния этих обстоятельств на финансовое положение группы, однако Руководство полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 2020 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Группа активно ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

### ***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 2020 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 разницы 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 нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные 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 нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные 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 долевым инструментам 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 2020 г. и 31 декабря 2019 г. являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения / создания	Доля контроля, %	
			2020	2019
ООО «Время денег»	Финансовая деятельность	13.12.2019	100	100
ООО «Лайм Залог»	Финансовая деятельность	13.12.2019	100	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	-

#### **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, или могут быть применены к ней в будущем.

***Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020 года.***

***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты)***

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что

прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

***Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты)***

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу.

В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

***Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).***

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

***Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты)***

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

***Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты)***

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

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

**Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применимые**

Опубликован ряд новых стандартов и поправок, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

***МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)***

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

***Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)***

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- \* Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- \* Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- \* Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- \* "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.



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-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 2020 года.** С 1 января 2020 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.

**Учет Группой договоров операционной аренды, в отношении которых Группа является арендатором, до 1 января 2020 года.** Когда Группа выступает в роли арендатора, а риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам аренды отражается в прибыли или убытке с использованием линейного метода в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

**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
<b>Первоначальная стоимость</b>				
По состоянию на 31 Декабря 2018	-	5 871	4 269	10 140
Поступления	17 568	1 025	864	19 457
Выбытия	-	(1 050)	-	(1 050)
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
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
По состоянию на 31 Декабря 2018	-	3 403	1 111	4 514
Начисленная амортизация	6 200	1 981	1 139	9 320
Выбытия	-	(706)	-	(706)
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
<b>Балансовая стоимость</b>				
По состоянию на 31 Декабря 2018	-	2 468	3 158	5 626
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

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 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

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2019 года	17 568	1 928	19 496
Амортизационные отчисления	(6 200)	(1 652)	(7 852)
На 31 декабря 2019 года	11 368	276	11 644

## 6. Гудвилл

13 июля 2020 г. 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 Клаверко Холдингс Лтд и ООО «Время денег», на сумму 16 171 тыс. руб.

13 декабря 2019 г. 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.

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

	2020	2019
На 1 января	23	-
Поступления	16 148	23 142
Обесценение	(16 171)	(23 119)
На 31 декабря	-	23

## 7. Займы выданные

	31.12.2020	31.12.2019
Займы выданные физическим лицам	3 389 894	4 314 802
Займы выданные юридическим лицам	146 005	21 818
за вычетом резерва под ОКУ	(2 668 248)	(3 396 044)
<b>Итого</b>	<b>867 651</b>	<b>940 576</b>

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2019 года:

	<b>Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>1 290 770</b>
Отчисления в резерв под ОКУ	2 172 968
Приобретение дочерней компании	24 382
Списание за счет резерва под ОКУ	(92 076)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>3 396 044</b>

#### 8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Торговая дебиторская задолженность	1 730	2 859
Прочая дебиторская задолженность	22 508	7 806
за вычетом резерва под ОКУ	(1 127)	(2 673)
<b>Итого</b>	<b>23 111</b>	<b>7 992</b>

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2019 года:

	<b>Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>1 980</b>
Отчисления в резерв под ОКУ	693
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>2 673</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года в состав авансов выданных входят авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

По состоянию на 31 декабря 2020 года авансы выданные составили 21 319 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 47 003 тыс. руб.).

## 9. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2019
Текущие счета		
- в рублях	62 376	10 382
- в евро	13 182	4
- во вьетнамских донгах	3	1 998
Денежные средства в пути		
- в рублях	60 619	44 861
<b>Итого</b>	<b>136 180</b>	<b>57 245</b>

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».

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года входят остатки в 7 (семи) российских банках и 1 (одном) вьетнамском банке, 76% из которых приходятся на ПАО «ТКБ Банк», 13% - на ПАО «Промсвязьбанк», 6% - на АО «КИВИ Банк» и 3% - на «Банк инвестиций и развития Вьетнама» (Вьетнам).

## 10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
<b>Текущий налог на прибыль</b>		
Текущий расход по налогу на прибыль	4 187	37 634
<b>Отложенный налог на прибыль</b>		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	1 470	(2 813)
<b>Итого расход (доход) по налогу на прибыль</b>	<b>5 657</b>	<b>34 821</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2019 г.: 20%).

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

	2020	2019
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9 954</b>	<b>134 205</b>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	1 991	26 841
Расходы, не принимаемые к налогообложению	3 666	7 980
<b>Итого налог на прибыль отраженный в отчетности по эффективной ставке</b>	<b>5 657</b>	<b>34 821</b>

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.

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года
<b>Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам</b>			
Займы выданные	5 865	(5 880)	(15)
Кредиты и займы полученные	(49)	49	-
Прочие обязательства	293	80	373
Убытки прошлых лет	22	3 920	3 942
<b>Всего требований по отложенному налогу</b>	<b>6 131</b>	<b>(1 831)</b>	<b>4 300</b>
<b>Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам</b>			
Основные средства	1 121	1 358	2 479
Обязательства по аренде	(1 289)	(996)	(2 285)
<b>Всего обязательств по отложенному налогу</b>	<b>(168)</b>	<b>362</b>	<b>194</b>
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>5 963</b>	<b>(1 469)</b>	<b>4 494</b>

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней компании	31 декабря 2019 года
<b>Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам</b>				
Займы выданные	16	2 680	3 169	5 865
Кредиты и займы полученные	(76)	27		(49)
Прочие обязательства	732	(429)	(10)	293
Убытки прошлых лет		9	13	22
<b>Всего требований по отложенному налогу</b>	<b>672</b>	<b>2 287</b>	<b>3 172</b>	<b>6 131</b>
<b>Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам</b>				
Основные средства	(694)	1 815		1 121
Обязательства по аренде	-	(1 289)		(1 289)
<b>Всего обязательств по отложенному налогу</b>	<b>(694)</b>	<b>526</b>	<b>-</b>	<b>(168)</b>
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>(22)</b>	<b>2 813</b>	<b>3 172</b>	<b>5 963</b>

### 11. Кредиты и займы полученные

	31.12.2020	31.12.2019
Займы полученные от юридических лиц	375 458	222 267
Займы полученные от физических лиц	48 971	49 666
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	172 564	196 020
<b>Итого</b>	<b>596 993</b>	<b>467 953</b>

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

	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%
	31.12.2019	
	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%

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:

	31.12.2020	31.12.2019
Векселя	39 710	39 710
<b>Итого</b>	<b>39 710</b>	<b>39 710</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года вексель в сумме 39 710 тыс. руб. номинирован в рублях со сроком погашения в декабре 2020 года. Процентная ставки по данному векселю составляет 0%.

### 13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2020	31.12.2019
Торговая кредиторская задолженность	28 821	142 102
Прочая кредиторская задолженность	37 790	68 857
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 032	1 828
Задолженность перед персоналом	2 236	1 587
<b>Итого</b>	<b>70 879</b>	<b>214 374</b>



#### 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 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 2021 год.

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Транспорт	Итого
На 1 января 2019 года	17 568	2 056	19 624
Процентные расходы	1 460	132	1 592
Лизинговые платежи	(7 241)	(1 979)	(9 220)
На 31 декабря 2019 года	11 787	209	11 996

Сроки погашения арендных обязательств 2020-2021 года.

#### 15. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. соответственно.

Наименование участника	31.12.2020		31.12.2019	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	89,48	23 265	89,48	23 265
Сергушкин Станислав Сергеевич	7,22%	1 878	7,22%	1 878
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	857	-	-
Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр)	-	-	3,3%	857
<b>Итого:</b>	<b>100%</b>	<b>26 000</b>	<b>100%</b>	<b>26 000</b>

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2020 и 2019 годах Компания не начисляла дивиденды.

#### 16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2020 и 2019 годы представлены в таблице ниже:

	2020	2019
Процентные доходы по займам выданным	2 043 034	3 330 469
Процентные доходы по текущим счетам в банках	14	12
<b>Итого</b>	<b>2 043 048</b>	<b>3 330 481</b>

Процентные расходы за 2020 и 2019 годы представлены в таблице ниже:

	2020	2019
Процентные расходы по займам полученным	87 439	106 017
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	9 558	181
Процентные расходы по аренде	1 590	1 591
<b>Итого</b>	<b>98 587</b>	<b>107 789</b>

#### 17. Административные расходы

	2020	2019
Информационные технологии	134 282	358 272
Профессиональные услуги	134 669	140 198
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	77 748	96 686
Расходы на рекламу	173 596	223 985
Хозяйственные расходы	7 583	9 577
Расходы по аренде	488	915
Телекоммуникационные услуги	4 685	3 743
Амортизация	8 297	9 320
Командировочные расходы	334	1 067
Расходы по налогам	23 654	13 898
Прочие расходы	24 502	29 660
<b>Итого</b>	<b>589 838</b>	<b>887 321</b>

#### 18. Прочие операционные доходы (расходы)

	2020	2019
Штрафные санкции по договорам к получению	75 007	6 677
Комиссионные доходы	5 696	35 257
Доходы от сдачи имущества в аренду	500	2 800
Прочие доходы	54 716	70
Обесценение гудвилла	(16 091)	(23 119)
Прочие расходы	(627)	(2 732)
<b>Итого</b>	<b>119 201</b>	<b>18 953</b>

#### 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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

	31.12.2020	31.12.2019
Займы выданные	867 651	940 576
Торговая и прочая дебиторская задолженность	23 111	7 992
Денежные средства и их эквиваленты	136 180	57 245
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>1 026 942</b>	<b>1 005 813</b>

Кредитный риск главным образом сосредоточен в Российской Федерации.

### *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 действующими.

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

	2020		2019	
	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	(33 278)	(26 501)	(13 410)	(10 728)
10% рост курса вьетнамского донга по отношению к российскому рублю	-	-	200	160

Рост курса российского рубля по отношению к Евро и вьетнамскому донгу по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 год  
(в тысячах российских рублей)*

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

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>до 3 месяцев</b>	<b>от 3 месяцев до 1 года</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>				
Займы выданные	940 576			<b>940 576</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7 992			<b>7 992</b>
Денежные средства и их эквиваленты	57 245			<b>57 245</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 005 813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 005 813</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты и займы полученные	5 043	116 929	345 981	<b>467 953</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги		39 710		<b>39 710</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	147 149	67 225		<b>214 374</b>
Обязательства по аренде	2 523	4 735	4 738	<b>11 996</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>154 715</b>	<b>228 599</b>	<b>350 719</b>	<b>734 033</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>851 098</b>	<b>(228 598)</b>	<b>(350 719)</b>	<b>271 780</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>851 098</b>	<b>622 499</b>	<b>271 780</b>	

*Прилагаемые примечания на страницах 10-41 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности*

### 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 займов выданных под новые рыночные условия.

### Географический риск

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

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 998

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

	<u>31.12.2020</u>
Денежные средства и их эквиваленты	224
Займы полученные	(57 824)

Также часть операций находится в Южно-Африканской Республике.

	<u>31.12.2020</u>
Займы выданные	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 Группа 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 2020 и 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<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>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Займы выданные			867 651	867 651
Торговая и прочая дебиторская задолженность			23 111	23 111
Денежные средства и их эквиваленты		136 180		136 180
		<b>136 180</b>	<b>890 762</b>	<b>1 026 942</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Кредиты и 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
		-	<b>713 179</b>	<b>713 179</b>

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>31 декабря 2019 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>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>				
Займы выданные			940 576	940 576
Торговая и прочая дебиторская задолженность			7 992	7 992
Денежные средства и их эквиваленты		57 245		57 245
		<b>57 245</b>	<b>948 568</b>	<b>1 005 813</b>

Финансовые обязательства		
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:</b>		
Кредиты и займы полученные	467 953	<b>467 953</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 710	<b>39 710</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	214 374	<b>214 374</b>
Обязательства по аренде	11 996	<b>11 996</b>
	<b>734 033</b>	<b>734 033</b>

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:

	Характер связанности
<b>Лицо, под контролем которого находится Группа; Ключевой управленческий персонал</b>	
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании (доля 89,48%), генеральный директор

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже.

	31.12.2020	
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	120 887
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	23 971
Кредиты и займы полученные	-	(225 270)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(39 710)
Прочие обязательства	-	(17 086)
Процентные доходы	9	12 705
Процентные расходы	(4)	(39 182)
	31.12.2019	
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Прочие связанные стороны
Займы выданные	1 171	7 129
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	873
Кредиты и займы полученные	-	(39 330)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(39 710)
Прочие обязательства	(380)	(88 851)
Процентные доходы	110	1 127
Процентные расходы	(11)	(42 609)



Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	4 757	2 385
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 682	1 813
страховые взносы	1 075	572

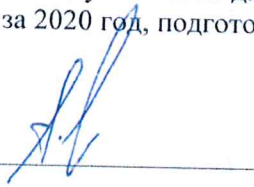
Других операций со связанными сторонами в 2020 и 2019 годах не было.

Конечным бенефициаром Группы на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

### 23. События после отчетной даты

В феврале 2021 года решением Единственного участника принято решение о ликвидации дочерней организации ООО «Лайм-Залог».

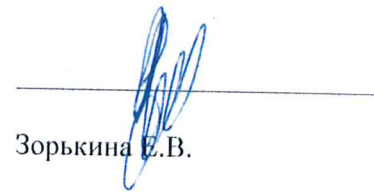
Другие существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности компании, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО, отсутствуют.



Нефедов А.С.

Генеральный директор

“28” мая 2021 г.



Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер