

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
<i>Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года.....</i>	<i>7</i>
<i>Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....</i>	<i>8</i>
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>9</i>
<i>Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....</i>	<i>10</i>
1. Основная деятельность Компании.....	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	12
4. Основные положения учетной политики	14
5. Основные средства	28
6. Нематериальные активы	28
7. Займы выданные.....	29
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность	29
9. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
10. Налог на прибыль	30
11. Кредиты и займы	32
12. Торговая и прочая кредиторская задолженность	32
13. Уставный капитал.....	32
14. Процентные доходы и расходы.....	33
15. Административные расходы	33
16. Прочие операционные доходы (расходы).....	34
17. Прекращенная деятельность.....	34
18. Условные обязательства	34
19. Управление рисками	35
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
21. Операции со связанными сторонами.....	39
22. События после отчетной даты.....	40

Аудиторское заключение

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

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.



Russell Bedford IAS

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение

"26" июня 2020 года



Л.А.Мыза
Доверенность № 005_РБ ИАС_2020
от 16 марта 2020 года.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: 630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48.

Основной государственный регистрационный номер: 1137746831606.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Расселл Бедфорд ИАС».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1117746637656.

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

Основной регистрационный номер записи: 11706029280.

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2018	31.12.2017*
АКТИВЫ			
Основные средства	5	5 626	5 310
Нематериальные активы	6	-	85
Отложенные налоговые активы	10	-	14 987
Займы выданные	7	652 356	112 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	90 461	27 231
Авансы выданные	8	14 233	50 050
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	2 566
Прочие активы		-	24
Денежные средства и их эквиваленты	9	93 646	14 066
Всего активов		856 322	227 127
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	11	542 865	65 973
Отложенные налоговые обязательства	10	22	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	62 338	26 550
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		9 051	-
Обязательства по аренде		2 056	2 683
Всего обязательств		616 332	95 206
Капитал			
Уставный капитал	13	26 000	23 500
Добавочный капитал		79 344	71 844
Нераспределенная прибыль		134 646	36 577
Всего капитала		239 990	131 921
Всего капитал и обязательства		856 322	227 127

Нефедов А.С.

Генеральный директор

“25” июня 2020 г.



Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

* - значения статей «Займы выданные», «Торговая и прочая дебиторская задолженность», «Кредиты и займы», «Торговая и прочая кредиторская задолженность» переклассифицированы, пояснения приведены в примечании 3.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017*
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	14	1 954 207	805 944
Процентные расходы	14	(59 185)	(8 106)
Чистые процентные доходы		1 895 022	797 838
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	7	(1 179 459)	(451 821)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		715 563	346 017
Затраты на персонал		(52 589)	(40 121)
Административные расходы	15	(577 548)	(272 098)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	8	-	(1 980)
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		4 687	-
Прочие операционные доходы (расходы)	16	40 433	(9 656)
Прибыль до налогообложения		130 546	22 162
Расходы по налогу на прибыль	10	(30 364)	(5 551)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности за год		100 182	16 611
Прекращенная деятельность			
Чистый убыток от прекращенной деятельности за год	17	(2 113)	-
Итого чистая прибыль за год		98 069	16 611
Совокупный доход за год		98 069	16 611

Нефедов А.С.

Генеральный директор

«25» июня 2020 г.



Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

* - значения статей «Изменение резерва под ОКУ по займам выданным», «Изменение резерва под ОКУ дебиторской задолженности» переклассифицированы, пояснения приведены в примечании 3

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 218 556	518 418
Проценты уплаченные		(32 874)	(5 303)
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(486 852)	(305 371)
Оплата труда персонала		(53 920)	(46 280)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(9 311)	(742)
Оплата налога на прибыль		(4 029)	(17 630)
Размещение займов выданных		(2 891 146)	(988 954)
Возврат займов выданных		1 842 153	779 606
Прочие поступления		1 592	35
Прочие платежи		(3 287)	(22 885)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		(419 118)	(89 106)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-	(1 510)
Вложения в дочерние компании		(1 610)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(1 610)	(1 510)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(1 949)	(2 704)
Вклады собственников		-	42 590
Выплаты по кредитам и займам		(45 490)	(24 989)
Привлечение кредитов и займов		547 747	87 314
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		500 308	102 211
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		79 580	11 595
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14 066	2 471
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	93 646	14 066


Нефедов А.С.

Генеральный директор

“25” июня 2020 г.




Зорькина Е.В.

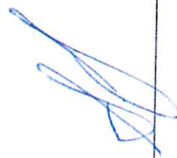
Главный бухгалтер

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

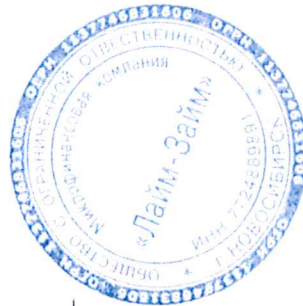
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников				Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль		
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2016	23 500	29 254	19 966		72 720
Прибыль за отчетный год			16 611		16 611
Взносы участников	-	42 590			42 590
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2017	23 500	71 844	36 577		131 921
Прибыль за отчетный год			98 069		98 069
Взносы участников	2 500	7 500			10 000
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2018	26 000	79 344	134 646		239 990


Нефедов А.С.

Генеральный директор

“25” июня 2020 г.




Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Компании

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее — Компания).

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 2018 и 2017 гг. участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2018 года %	Доля участия на 31 декабря 2017 года %
Недефов Алексей Сергеевич	89,48%	1,0%
Сергушкин Станислав Сергеевич	0,9%	1,0%
Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр)	9,62%	-
Закрытое акционерное общество «Лайм Кэпитал Партнерс Инк» (Британские Виргинские Острова)	-	98,0%
Итого	100,00%	100,00%

Среднесписочная численность персонала Компании составила 127 человек в 2018 году (2017 г.: 113 человек). Компания не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против Российской Федерации продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. 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 57,6002 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2017 г. до 69,4706 руб. за доллар США на 31 декабря 2018 г.

В условиях низких темпов роста российской экономики, снижения уровня реальных доходов населения, спрос на услуги микрозаймов остается стабильно высоким. В тоже 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.

В настоящее время сохраняется вероятность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная 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 финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании 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 Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в примечании 19, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и

составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для 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 Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания 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 2018 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании 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 финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Займы выданные	20 815	91 993	112 808	Реклассификация начисленных процентов к получению
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(20 815)	48 046	27 231	
Кредиты и займы	1 931	64 042	65 973	Реклассификация начисленных процентов к уплате; и задолженности по налогам
Задолженность по налогам	(4 534)	4 534	-	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 603	22 016	26 550	

Сумма отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражено свернуто.

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год выполнена следующая реклассификация:

Строка отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	274 167	(177 654)	(451 821)	Реклассификация изменения резерва под ОКУ по процентам начисленным
Изменение резерва под ОКУ по дебиторской задолженности	(274 167)	(276 147)	(1 980)	

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

МСФО (IFRS) 9 - «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 заменил существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования по признанию и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. МСФО (IFRS) 9 ввел новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

Применение новых требований МСФО (IFRS) 9 по классификации финансовых активов не оказало влияния на балансовую стоимость финансовых активов на 1 января 2018 года. Займы выданные и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости.

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 ввел новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменила модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39.

Применение МСФО (IFRS) №9 «Финансовые инструменты» не оказало существенного влияния на балансовую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 - «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 (выпущены в апреле 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 г. и дополненный в апреле 2016 г., устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияния на большую часть статей выручки Компании, включая процентные доходы, прибыль/убыток по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Компании.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 годов

Усовершенствования, вступающие в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые краткосрочные исключения из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционным компаниям, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Кроме того, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но не применяемые

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе долевого инструмента» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевого инструмента, расчеты по которым

осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2017 г. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Компании. На текущий момент Компания не в состоянии достоверно оценить, какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2018 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 замещает МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

– текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, который, таким образом, соответствует достоверным рыночным данным; плюс (если эта стоимость является обязательством), минус (если эта стоимость является активом);

– сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Компания оценивает влияние нового стандарта на ее финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), при прекращении признания неденежного актива или неденежного

обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21 дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

В настоящее время Компания оценивает влияние данной интерпретации на ее финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2018 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более неопределенными налоговыми режимами. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод по ожиданиям организации наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают помимо прочего проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Компания оценивает влияние данной интерпретации на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений)

от 15 декабря 2015 г.; выпущены 11 сентября 2014 г.; дата начала применения не определена)

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

В настоящее время Компания оценивает влияние данной поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

В настоящее время Компания оценивает влияние данной поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправки уточняют, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Компания оценивает влияние данной поправки на ее финансовую отчетность.

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. Компания 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 Компания 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 Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Компания 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. Компания 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 Компании 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 Компания 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, Компания 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, Компания сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Компания 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 Компании, 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 Компания 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 Компании нет разумной информации, которая нивелирует факт задержки платежей.

Компания 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. Компания 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.

Компания 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

Компания 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 Компания не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и продолжает контролировать переданный актив, Компания признает свою нераспределенную долю в активах и связанное с ними обязательство в отношении сумм, которые она может заплатить. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым

активом, Компания 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 предоставленных. 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 Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» 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 Компания 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 кредиты и займы полученные, и кредиторскую задолженность.

Кредиты и займы полученные

Данная категория является наиболее значимой для Компании. 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 торговой и прочей кредиторской задолженности.

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

Компания 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

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания 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 конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания 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

Определение того, является ли соглашение арендой, либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива или активов, и право пользования активом или активами в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если это не указывается в соглашении явно.

Компания в качестве арендатора

Аренда классифицируется на дату начала арендных отношений в качестве финансовой или операционной. Аренда, по которой к Компании переходят практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, классифицируется в качестве финансовой аренды.

Финансовая аренда капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, – по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами по финансированию и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная процентная ставка на непогашенную сумму обязательства. Затраты по финансированию отражаются непосредственно в отчете о прибыли или убытке.

Арендванный актив амортизируется в течение срока полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Компании перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибыли или убытке линейным методом на протяжении всего срока аренды.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в 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 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 Компания 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 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 Компании. 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 Компания 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 Компания 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 Компании. У Компании 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 Компании 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

	Транспорт	Офисное оборудование	Итого основных средств
По состоянию на 31 Декабря 2016	1 901	1 396	3 297
Поступления	5 131	650	5 781
Выбытия	(1 902)	-	(1 902)
По состоянию на 31 Декабря 2017	5 130	2 046	7 176
Поступления	741	2 223	2 964
По состоянию на 31 Декабря 2018	5 871	4 269	10 140
Накопленная амортизация и обесценение			
По состоянию на 31 Декабря 2016	1 331	109	1 440
Начисленная амортизация	1 675	310	1 985
Выбытия	(1 559)	-	(1 559)
По состоянию на 31 Декабря 2017	1 447	419	1 866
Начисленная амортизация	1 956	692	2 648
По состоянию на 31 Декабря 2018	3 403	1 111	4 514
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 Декабря 2016	570	1 287	1 857
По состоянию на 31 Декабря 2017	3 683	1 627	5 310
По состоянию на 31 Декабря 2018	2 468	3 158	5 626

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого нематериальных активов
По состоянию на 31 Декабря 2016	2 519	2 519
Поступления	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2017	2 519	2 519
Поступления	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2018	2 519	2 519
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 31 Декабря 2016	2 349	2 349

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 год
(в тысячах российских рублей)*

Начисленная амортизация	85	85
По состоянию на 31 Декабря 2017	2 434	2 434
Начисленная амортизация	85	85
По состоянию на 31 Декабря 2018	2 519	2 519
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 Декабря 2016	170	170
По состоянию на 31 Декабря 2017	85	85
По состоянию на 31 Декабря 2018	-	-

7. Займы выданные

	31.12.2018	31.12.2017
Займы выданные физическим лицам	1 910 530	611 178
Займы выданные юридическим лицам	32 596	15 354
Вложения в дочерние компании	-	10
за вычетом резерва под ОКУ	(1 290 770)	(513 734)
Итого	652 356	112 808

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2018 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	513 734
Отчисления в резерв под ОКУ	1 179 459
Списание за счет резерва под ОКУ	(402 423)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1 290 770

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2017 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января	61 913
Отчисления в резерв под ОКУ	454 621
Списание за счет резерва под ОКУ	(820)
Прочие изменения (реклассификация резерва по дебиторской задолженности)	(1 980)
Резерв под ОКУ по займам выданным на 31 декабря	513 734

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	1 985	1 235
Прочая дебиторская задолженность	90 456	27 976
за вычетом резерва под ОКУ	(1 980)	(1 980)
Итого	90 461	27 231

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2018 года:

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2017 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года в состав авансов выданных входят авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

По состоянию на 31 декабря 2018 года авансы выданные составили 14 233 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 50 050 тыс. руб.).

9. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Текущие счета		
- в рублях	5 144	899
Денежные средства в пути		
- в рублях	88 502	13 167
Итого	93 646	14 066

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года входят остатки в 10 (десяти) российских банках 94% из которых приходятся на ООО КБ «ВРБ», 3% - на АО «КИВИ Банк», 1% - на ПАО «Сбербанк России» и 1% - на АО «Альфа-Банк».

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года входят остатки в 4 (четырёх) российских банках 98% из которых приходятся на АО «КИВИ Банк».

10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 год
(в тысячах российских рублей)*

	2018	2017
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	15 355	12 485
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	15 009	(6 934)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	30 364	5 551

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компания, составляет 20% (2017 г.: 20%).

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

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	130 546	22 162
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	26 109	4 432
Расходы не принимаемые к налогообложению	4 255	1 119
Итого налог на прибыль отраженный в отчетности по эффективной ставке	30 364	5 551

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 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 отчете о финансовом положении Компании.

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 отчете о финансовом положении Компании.

Налоговый эффект по вычитаемым / налогооблагаемым временным разницам за 2018 и 2017 годы представлен в нижеследующих таблицах.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Займы выданные	9 037	(9 021)	16
Кредиты и займы	-	(76)	(76)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6 037	(6 037)	-
Прочие обязательства	137	595	732

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 год
 (в тысячах российских рублей)

Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	15 211	(14 539)	672
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(24)	(515)	(539)
Обязательства по аренде	(200)	45	(155)
Прочие активы	-	-	
Всего обязательств по отложенному налогу	(224)	(470)	(694)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	14 987	(15 009)	(22)

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Займы выданные	3 720	5 317	9 037
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 214	1 823	6 037
Прочие обязательства	429	(293)	137
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	8 363	6 847	15 211
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(83)	60	(24)
Финансовая аренда	(227)	27	(200)
Всего обязательств по отложенному налогу	(310)	87	(224)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	8 053	6 934	14 987

11. Кредиты и займы

	31.12.2018	31.12.2017
Займы полученные от юридических лиц	341 089	41 357
Займы полученные от физических лиц	18 938	18 862
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	182 838	5 754
Итого	542 865	65 973

Информация о подверженности Компании процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 19.

12. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Торговая кредиторская задолженность	32 022	16 439
Прочая кредиторская задолженность	23 868	1 403
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 304	4 534

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Задолженность перед персоналом	4 144	4 174
Итого	62 338	26 550

13. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. соответственно.

Наименование участника	31.12.2018		31.12.2017	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	89,48%	23 265	1,0%	235
Сергушкин Станислав Сергеевич	0,9%	235	1,0%	235
Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр)	9,62%	2 500	-	-
Закрытое акционерное общество «Лайм Кэпитал Партнерс Инк» (Британские Виргинские Острова)	-	-	98,0%	23 030
Итого:	100%	26 000	100%	23 500

В 2018 году произошло увеличение Уставного капитала за счет вклада LIME ZAIM HOLDINGS LIMITED (Республика Кипр) в уставный капитал Компании на сумму 2 500 тыс. руб.

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2018 и 2017 годах Компания не начисляла дивиденды.

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2018 и 2017 годы представлены в таблице ниже:

	2018	2017
Процентные доходы по займам выданным	1 954 207	805 944
Итого	1 954 207	805 944

Процентные расходы за 2018 и 2017 годы представлены в таблице ниже:

	2018	2017
Процентные расходы по займам полученным	58 867	7 508
Процентные расходы по финансовой аренде	318	598
Итого	59 185	8 106

15. Административные расходы

	2018	2017
Информационные технологии	15 759	117 121
Профессиональные услуги	379 587	65 746
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	69 235	40 468
Расходы на рекламу	54 534	17 729
Хозяйственные расходы	12 915	8 720
Расходы по аренде	6 733	5 351
Телекоммуникационные услуги	2 437	3 929

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 год
(в тысячах российских рублей)*

Амортизация	2 733	2 070
Командировочные расходы	1 345	1 891
Расходы по налогам	23 263	59
Прочие расходы	9 007	9 014
Итого	577 548	272 098

16. Прочие операционные доходы (расходы)

	2018	2017
Штрафные санкции по договорам к получению	39 067	41 697
Доходы от сдачи имущества в аренду	298	-
Доходы за вычетом расходов от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 645	-
Прочие доходы	2 073	3 416
Доход (расход) от уступки права требования (цессия)	-	(54 769)
Прочие доходы (расходы)	(3 650)	262
Итого	40 433	(9 656)

17. Прекращенная деятельность

Дочерняя компания ООО «Лайм залог» была приобретена в 2017 году с целью продажи в течение 12 месяцев. Дочерняя компания была продана 13 ноября 2018 года. Финансовые результаты от прекращенной деятельности представлены ниже:

	2018
Процентные доходы	734
Процентные расходы	(218)
Чистые процентные доходы	516
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	(820)
Чистые процентные расходы за вычетом резерва под ОКУ	(304)
Затраты на персонал	(423)
Административные расходы	(1 382)
Прочие операционные доходы (расходы)	4
Убыток до налогообложения	(2 105)
Расходы по налогу на прибыль	(8)
Чистый убыток от прекращенной деятельности	(2 113)

Денежные потоки от прекращенной деятельности представлены в таблице ниже:

	2018
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	(467)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности	500
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	33

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

сталкивается с различными видами юридических претензий.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания являлась ответчиком в судебных разбирательствах. Общая сумма исков незначительна.

Исполнение обязательств Компании по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не оказали существенного влияния на финансовое состояние или результаты деятельности Компании.

19. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе операционной деятельности и является существенным элементом деятельности Компании. Управление рисками Компании 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

Компания 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.

Компания 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.

	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Займы выданные	652 356	112 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	90 461	27 231
Денежные средства и их эквиваленты	93 646	14 066
Величина максимального кредитного риска	836 463	154 105

Кредитный риск 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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имеет активов и обязательств в валюте, отличной от российского рубля.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания 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 Компанию. 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.

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	652 356			652 356
Торговая и прочая дебиторская задолженность	90 461			90 461
Денежные средства и их эквиваленты	93 646			93 646
Всего активов	836 463	-	-	836 463
Обязательства				
Кредиты и займы	289 873	252 992		542 865
Торговая и прочая кредиторская задолженность	62 338			62 338
Обязательства по аренде	2 056			2 056
Всего обязательств	354 267	252 992	-	607 259
Чистый разрыв ликвидности	482 196	(252 992)	-	229 204
Совокупный разрыв ликвидности	482 196	229 204	229 204	

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	112 808			112 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность	27 231			27 231
Денежные средства и их эквиваленты	14 066			14 066
Всего активов	154 105	-	-	154 105
Обязательства				
Кредиты и займы	65 973			65 973
Торговая и прочая кредиторская задолженность	26 550			26 550
Обязательства по аренде	2 683			2 683
Всего обязательств	95 206	-	-	95 206
Чистый разрыв ликвидности	58 899	-	-	58 899
Совокупный разрыв ликвидности	58 899	58 899	58 899	

Риск процентной ставки

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

Компания минимизирует риск процентной ставки высоким уровнем процентной маржи, которая позволяет выдерживать существенный стресс по увеличению ставок фондирования. При этом займы, выдаваемые Компанией, 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

Все операции Компания проводит на территории России.

20. 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.

Компания 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 Компания 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 2018 и 2017 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием

<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			652 356	652 356
Торговая и прочая дебиторская задолженность			90 461	90 461
Денежные средства и их эквиваленты		93 646		93 646
		93 646	742 817	836 463
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы			542 865	542 865
Торговая и прочая кредиторская задолженность			62 338	62 338
Обязательства по аренде			2 056	2 056
			607 259	607 259

*Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 год
(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2017 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			112 808	112 808
Торговая и прочая дебиторская задолженность			27 231	27 231
Денежные средства и их эквиваленты		14 066		14 066
		14 066	140 039	154 105
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы			65 973	65 973
Торговая и прочая кредиторская задолженность			26 550	26 550
Обязательства по аренде			2 683	2 683
			95 206	95 206

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

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 Компании являются:

	Характер связанности
Лицо, под контролем которого находится Компания; Ключевой управленческий персонал	
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании по состоянию на 31.12.2018 (доля 89,5%), генеральный директор
Материнская компания	
Закрытое акционерное общество «Лайм Кэпитал Партнерс Инк» (Британские Виргинские Острова)	Материнская компания по состоянию на 31.12.2017

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

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 год
 (в тысячах российских рублей)

	31.12.2018	
	Лицо, под контролем которого находится Компания	Прочие связанные стороны
Займы выданные	1 067	17 839
Торговая и прочая дебиторская задолженность		30 141
Кредиты и займы	(2 005)	(196 909)
Прочие обязательства	2 161	
Процентные доходы	102	2 639
Процентные расходы	(903)	(8 442)

	31.12.2017		
	Лицо, под контролем которого находится Компания	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Займы выданные	540	14 404	
Торговая и прочая дебиторская задолженность			44 668
Кредиты и займы	(8 611)	(732)	(1 987)
Прочие обязательства	1 548		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами в 2017 году представлены ниже:

	2017
Процентные доходы	1 973
Процентные расходы	(2 200)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:


	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	13 389	12 675
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 283	9 735
страховые взносы	3 106	2 940

Других операций со связанными сторонами в 2018 и 2017 годах не было.

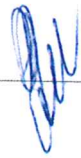
Конечным бенефициаром Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

22. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты отсутствовали.


 Нефедов А.С.
 Генеральный директор




 Зорькина Е.В.
 Главный бухгалтер

“25” июня 2020 г.

Прилагаемые примечания на страницах 11-40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности