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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,

и аудиторское заключение

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 3

Консолидированный отчет о финансовом положении 8

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 9

Консолидированный отчет о движении денежных средств 10

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 11

1. Основная деятельность Группы 12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 12
3. Принципы составления финансовой отчетности 13
4. Основные положения учетной политики 16
5. Основные средства и активы в форме права пользования 29
6. Гудвилл 30
7. Займы выданные 30
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность 31
9. Денежные средства и их эквиваленты 31
10. Налог на прибыль 32
11. Кредиты и займы 34
12. Выпущенные долговые ценные бумаги 34
13. Торговая и прочая кредиторская задолженность 34
14. Обязательства по аренде 35
15. Уставный капитал 35
16. Процентные доходы и расходы 35
17. Административные расходы 36
18. Прочие операционные доходы (расходы) 36
19. Условные обязательства 36
20. Управление рисками 36
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов 40
22. Операции со связанными сторонами 42
23. События после отчетной даты 43

Аудиторское заключение

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

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 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 консолидированной 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.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Принципы составления консолидированной финансовой отчетности» и примечание 23 «События после отчетной даты» к консолидированной финансовой отчетности, в которых описана ситуация в стране, связанная с распространением коронавируса, падением курса рубля к доллару и евро, а

также со снижением стоимости нефти. Данные события могут вызвать негативные экономические последствия для деятельности Группы. Как отмечается в примечании 3 эти условия, наряду с другими обстоятельствами, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно деятельность. Однако Группа активно ведет деятельность и не имеет намерений прекращать деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной 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.

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

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

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

"26" июня 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 Саморегулируемая организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи: 11706029280.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
АКТИВЫ			
Основные средства и активы в форме права пользования	5	15 419	5 626
Гудвилл	6	23	-
Отложенные налоговые активы	10	5 963	-
Займы выданные	7	940 576	652 356
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	7 992	90 461
Авансы выданные		47 003	14 233
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		50	-
Прочие активы		211	-
Денежные средства и их эквиваленты	9	57 245	93 646
Всего активов		**1 074 482**	**856 322**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	11	467 953	542 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	39 710	-
Отложенные налоговые обязательства	10	-	22
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	214 374	62 338
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 093	9 051
Обязательства по аренде	14	11 996	2 056
Всего обязательств		**735 126**	**616 332**
Капитал			
Уставный капитал	15	26 000	26 000
Добавочный капитал		79 344	79 344
Нераспределенная прибыль		234 030	134 646
Резерв накопленных курсовых разниц		(18)	-
Всего капитала		**339 356**	**239 990**
Всего капитал и обязательства		**1 074 482**	**856 322**

Нефедов А.С.

Генеральный директор

"25" июня 2020 г.

Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2019*	*2018*
Процентные доходы	17	3 330 481	1 954 207
Процентные расходы	17	(107 789)	(59 185)
Чистые процентные доходы		**3 222 692**	**1 895 022**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	8	(2 172 968)	(1 179 459)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		**1 049 724**	**715 563**
Затраты на персонал		(45 705)	(52 589)
Административные расходы	18	(887 321)	(577 548)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	(693)	-
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		7 155	-
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(7 908)	4 687
Прочие операционные доходы (расходы)	19	18 953	40 433
Прибыль до налогообложения		**134 205**	**130 546**
Расходы по налогу на прибыль	10	(34 821)	(30 364)
Чистая прибыль за год		**99 384**	**100 182**
Прекращенная деятельность			
Чистый убыток от прекращенной деятельности за год		-	(2 113)
Итого чистая прибыль за год		**99 384**	**98 069**
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		(18)	-
Прочий совокупный доход за год		**(18)**	**-**
Совокупный доход за год		**99 366**	**98 069**

Нефедов А.С.

Генеральный директор

"25" июня 2020 г.

Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2019*	*2018*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 469 620	1 218 556
Проценты уплаченные		(115 725)	(32 874)
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(724 901)	(486 852)
Оплата труда персонала		(48 196)	(53 920)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(21 408)	(9 311)
Оплата налога на прибыль		(45 789)	(4 029)
Размещение займов выданных		(3 504 225)	(2 891 146)
Возврат займов выданных		3 023 959	1 842 153
Прочие поступления		2 320	1 592
Прочие платежи		(4 753)	(3 287)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		**30 902**	**(419 118)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 496)	-
Вложения в дочерние компании		474	(1 610)
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		**(1 022)**	**(1 610)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(7 991)	(1 949)
Выплаты по кредитам и займам		(495 910)	(45 490)
Привлечение кредитов и займов		437 811	547 747
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		**(66 090)**	**500 308**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(191)	-
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(36 401)**	**79 580**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		**93 646**	**14 066**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9	**57 245**	**93 646**

Нефедов А.С.

Генеральный директор

"25" июня 2020 г.

Зорькина Е.В.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на долю участников				
	Уставный капитал	**Добавочный капитал**	**Нераспределенная прибыль**	**Резерв накопленных курсовых разниц**	**Итого**
Остаток по состоянию на 31 Декабря 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**
Прибыль за отчетный год			99 384		**99 384**
Прочий совокупный доход за отчетный год				(18)	**(18)**
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2019	**26 000**	**79 344**	**234 030**	**(18)**	**339 356**

Нефедов А.С.
Генеральный директор

Зорькина Е.В.
Главный бухгалтер

"25" июня 2020 г.

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2019 года	**Доля участия на 31 декабря 2018 года**
	%	**%**
Недефов Алексей Сергеевич	89,48%	89,48%
Сергушкин Станислав Сергеевич	7,22%	0,9%
Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр)	3,3%	9,62%
Итого	**100%**	**100,00%**

Среднесписочная численность персонала Группы составила 132 человека в 2019 году (2018: 127 человек). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа 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 2020 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, снизился с 69,4706 руб. за доллар США по состоянию на 31 декабря 2018 г. до 61,9057 руб. за доллар США на 31 декабря 2019 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 бизнесс-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 Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

В примечании 23 «События после отчетной даты» раскрыты последствия распространени коронавируса и падения курса рубля. Данные события указывают на существенну неопределенность в отношении непрерывности деятельности, которая может вызвать сомнения способности Группы продолжать деятельность непрерывно. Группа не может точно оценит степень влияния этих обстоятельств на финансовое положение группы, однако Руководств полагает, что настоящее финансовое положение и финансовые результаты, полученные в 201 году, позволяют говорить о соблюдении принципа непрерывности деятельности. Группа активн ведет деятельность и не имеет намерений ее сокращать или прекращать.

Оценки и допущения

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени являетс предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторы суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быт рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которы могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальны дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различны налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияни на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она буде выявлена. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство полагает, что его интерпретаци соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы буде подтверждена.

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

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

– права, обусловленные другими соглашениями;

– права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

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

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Дочерние компании

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу

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

Дочерними компаниями МФК «Лайм-Займ» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. являются:

		Дата приобретения /	Доля контроля, %	
Название	**Вид деятельности**	**создания**	**2019**	**2018**
ООО «Время денег»	Финансовая деятельность	13.12.2019	100	-
ООО «Лайм Залог»	Финансовая деятельность	13.12.2019	100	-
LIME IT VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	21.11.2019	100	-

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

МСФО 16 ввел единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. В соответствии с МСФО 16, договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Группа приняла решение использовать освобождения в отношении краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств для Группы на дату применения МСФО (IFRS) 16 составила 10%. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям по состоянию на срок действия договора аренды в дату начала арендных отношений.

Активы в форме права пользования, ранее признанные в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 как договоры финансовой аренды, также признаются в составе основных

средств и дополнительно раскрываются в примечании «Основные средства» (см. Примечание 5).

Обязательства по аренде раскрываются в Примечании 14 консолидированного отчета о финансовом положении.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	**21 129**
Ставка привлечения заемных средств на январь 2019 года	10%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	
Эффект от применения дисконтирования	(3 561)
Обязательства, признанные в связи с применением МСФО (IFRS) 16 "Аренда" по состоянию на 1 января 2019 года	**17 568**
Ранее признанное обязательство по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 056
Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2019 года	**19 624**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа применила следующие упрощения практического характера:

– договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев;

– первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

С 1 января 2019 года следующие измененные стандарты и интерпретации распространяются на деятельность Группы, однако не имеют на нее какого-либо существенного влияния:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная интерпретация разъясняет, что компании должны для целей расчета текущего и отложенного налога применять трактовки налоговых неопределенностей, которые с высокой степенью вероятности будут приняты налоговыми органами.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная поправка разъясняет, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которое составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в октябре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная поправка касается финансовых активов, имеющих опцию досрочного погашения, условия которой таковы, что долговой инструмент досрочно погашается в размере переменной величины,

которая может быть, как больше, так и меньше, чем оставшаяся непогашенная величина контрактных денежных потоков, и разрешает квалифицировать такие инструменты либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

Данная поправка устанавливает порядок определения пенсионных расходов в случае возникновения изменений в пенсионных планах с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3 МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Стандарты интерпретации, выпущенные, но еще не применимые

Опубликован ряд новых стандартов и поправок, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, и которые Группа не принял досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты)

Поправка уточняет определение бизнеса и упрощает оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов группой активов или бизнесом.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты)

Поправка уточняет и приводит в соответствие определение термина «существенность», а также приводит рекомендации по улучшению последовательности в его применении при упоминании стандартах МСФО.

Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности (выпущена в марте 2018 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты)

В частности, вводятся новые определения активов и обязательства и уточненные определения доходов и расходов.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы признания и оценки представления и раскрытия информации по договорам страхования. Когда МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», МСФО (IFR

17 «Договоры страхования» предоставляет всестороннюю модель учета договоров страховани охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» лежи общая модель, дополненная следующим:

– определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участи (метод переменного вознаграждения);

– упрощенный подход (подход на основе распределения премии), в основном, дл краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу в отношении отчетных периодо начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, при этом требуется представит сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организаци также применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка п договорам с покупателями» на дату первого применения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

При оценке того, насколько кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа сравнивает риск дефолта финансового инструмента на отчетную дату с риском дефолта финансового инструмента на дату первоначального признания. При проведении этой оценки Группа рассматривает как количественную, так и качественную

информацию, которая является разумной и приемлемой, включая исторический оп
перспективную информацию, которая доступна без неоправданных затрат или ус
Рассматриваемая перспективная информация включает анализ перспективного развития отр
в которых работают контрагенты Группы, полученные из экономических экспертных отчет
финансовых аналитиков, правительственных органов, соответствующих аналитических цен
других подобных организаций, а также из различных внешних источников по актуаль
прогнозной экономической информации.

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

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

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

Группа предполагает, что кредитный риск по финансовому инструменту значител
увеличился с момента первоначального признания, если было определено что фин
инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату. Финансовый инструме
установлено, имеет низкий кредитный риск, если: i) финансовый инструмент имеет низк
дефолта, ii) контрагент способен выполнить свои договорные обязательства по денежным
в ближайшей перспективе и iii) неблагоприятные изменения в экономических условия
бизнеса в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить спос
контрагента выполнять свои договорные обязательства по денежным потокам. Группа счи
финансовый актив имеет низкий кредитный риск, когда он имеет внутренний или
кредитный рейтинг «инвестиционного класса» в соответствии с понимаемым в гло
масштабе определением.

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

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых

оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

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

Прекращение признания

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

Метод эффективной процентной ставки

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

Доход признается по эффективной процентной ставке по долговым инструментам, отличным от тех финансовых активов, которые определены как оцениваемые по себестоимости через прибыль 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, которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Кредиты и займы

Данная категория является наиболее значимой для Группы. После первоначального признания

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

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

Кредиторская задолженность

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих

расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

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

Недвижимость – 50 лет;
Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
Транспорт – 3-5 лет.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Учет лицензий ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального активы. 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 чисто цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенно стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство ил переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представля собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственно деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором, с 1 января 20 года. С 1 января 2019 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве акти в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный акт доступен для использования Группой.

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сум

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

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

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

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

Учет Группой договоров операционной аренды, в отношение которых Группа является арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Группа выступает в роли арендатора, а риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам аренды отражается в прибыли или убытке с использованием линейного метода в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

Аренда - Группа в качестве арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды). Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией

арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования

перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые акт обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закреп право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогообла прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для опред суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отче на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Доходы и расходы

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

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

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

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медиц страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государст пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отп больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере соответствующих услуг сотрудниками Группы и отражаются в отчете о совокупном по строке «Расходы на содержание персонала».

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

5. Основные средства и активы в форме права пользования

	Недви-жимость	Транспорт	Офисное оборудо-вание	Итого основных средств
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**
Поступления	17 568	1 025	864	**19 457**
Выбытия	-	(1 050)	-	**(1 050)**
По состоянию на 31 Декабря 2019	**17 568**	**5 846**	**5 133**	**28 547**
Накопленная амортизация и обесценение				
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**
Начисленная амортизация	6 200	1 981	1 139	**9 320**
Выбытия	-	(706)		**(706)**
По состоянию на 31 Декабря 2019	**6 200**	**4 678**	**2 250**	**13 128**
Балансовая стоимость				

По состоянию на 31 Декабря 2017	**-**	**3 683**	**1 627**	**5 310**
По состоянию на 31 Декабря 2018	**-**	**2 468**	**3 158**	**5 626**
По состоянию на 31 Декабря 2019	**11 368**	**1 168**	**2 883**	**15 419**

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

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

6. Гудвилл

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

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

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

Итоговый гудвилл составил 23 142 тыс. руб.

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

	2019
На 1 января	**-**
Поступления	23 142
Обесценение	(23 119)
На 31 декабря	**23**

7. Займы выданные

	31.12.2019	***31.12.2018***
Займы выданные физическим лицам	4 314 802	1 910 530
Займы выданные юридическим лицам	21 818	32 596
за вычетом резерва под ОКУ	(3 396 044)	(1 290 770)
Итого	**940 576**	**652 356**

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

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	**1 290 770**

Отчисления в резерв под ОКУ	2 172 968
Приобретение дочерней компании	24 382
Списание за счет резерва под ОКУ	(92 076)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**3 396 044**

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**

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2019	*31.12.2018*
Торговая дебиторская задолженность	2 859	1 985
Прочая дебиторская задолженность	7 806	90 456
за вычетом резерва под ОКУ	(2 673)	(1 980)
Итого	**7 992**	**90 461**

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

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

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	**1 980**
Отчисления в резерв под ОКУ	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**1 980**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года в состав авансов выданных входят авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

По состоянию на 31 декабря 2019 года авансы выданные составили 47 003 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 14 233 тыс. руб.).

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	*31.12.2018*

Текущие счета		
- в рублях	10 382	5 144
- в евро	4	-
- во вьетнамских донгах	1 998	-
Денежные средства в пути		
- в рублях	44 861	88 502
Итого	**57 245**	**93 646**

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

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».

10. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	*2018*
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	37 634	15 355
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 813)	15 009
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	**34 821**	**30 364**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%).
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2019	*2018*
Прибыль до налогообложения	**134 205**	**130 546**
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	26 841	26 109
Расходы, не принимаемые к налогообложению	7 980	4 255
Итого налог на прибыль отраженный в отчетности по эффективной ставке	**34 821**	**30 364**

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 15%.

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

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

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

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	596	732
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**15 211**	**(14 538)**	**672**
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(24)	(516)	(539)
Обязательства по аренде	(200)	45	(155)
Прочие активы	-	-	
Всего обязательств по отложенному налогу	**(224)**	**(471)**	**(694)**
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	**14 987**	**(15 009)**	**(22)**

11. Кредиты и займы

	31.12.2019	*31.12.2018*
Займы полученные от юридических лиц	222 267	341 089
Займы полученные от физических лиц	49 666	18 938
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	196 020	182 838
Итого	**467 953**	**542 865**

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

	31.12.2019	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы полученные от юридических лиц	365 - 1629 дней	9,0% - 32,0%
Займы полученные от физических лиц	520 - 1096 дней	19,0% - 23,0%
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	372 - 1096 дней	16,0% - 34,0%

	31.12.2018	
	Сроки погашения	**Ставки**
Займы полученные от юридических лиц	365 - 1629 дней	9,0% - 32,0%
Займы полученные от физических лиц	520 - 1096 дней	19,0% - 23,0%
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	372 дня	16,0% - 34,0%

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

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2019	*31.12.2018*
Векселя	39 710	-
Итого	**39 710**	**-**

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

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2019	*31.12.2018*
Торговая кредиторская задолженность	142 102	32 022
Прочая кредиторская задолженность	68 857	23 868
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 828	2 304
Задолженность перед персоналом	1 587	4 144
Итого	**214 374**	**62 338**

14. Обязательства по аренде

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

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

Сроки погашения арендных обязательств 2020-2021 годы.

15. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. соответственно.

	31.12.2019		*31.12.2018*	
Наименование участника	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	89,48	23 265	89,48%	23 265
Сергушкин Станислав Сергеевич	7,22%	1 878	0,9%	235
Компания ЛАЙМ ЗАЙМ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Республика Кипр)	3,3%	857	9,62%	2 500
Итого:	**100%**	**26 000**	**100%**	**26 000**

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2019 и 2018 годах Компания не начисляла дивиденды.

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2019 и 2018 годы представлены в таблице ниже:

	2019	*2018*
Процентные доходы по займам выданным	3 330 469	1 954 207
Процентные доходы по текущим счетам в банках	12	-
Итого	**3 330 481**	**1 954 207**

Процентные расходы за 2019 и 2018 годы представлены в таблице ниже:

	2019	*2018*
Процентные расходы по займам полученным	106 017	58 867
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	181	-
Процентные расходы по аренде	1 591	318
Итого	**107 789**	**59 185**

17. Административные расходы

	2019	*2018*
Информационные технологии	358 272	15 759
Профессиональные услуги	140 198	379 587
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	96 686	69 235
Расходы на рекламу	223 985	54 534
Хозяйственные расходы	9 577	12 915
Расходы по аренде	915	6 733
Телекоммуникационные услуги	3 743	2 437
Амортизация	9 320	2 733
Командировочные расходы	1 067	1 345
Расходы по налогам	13 898	23 263
Прочие расходы	29 660	9 007
Итого	**887 321**	**577 548**

18. Прочие операционные доходы (расходы)

	2019	*2018*
Штрафные санкции по договорам к получению	6 677	39 067
Комиссионные доходы	35 257	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 800	298
Доходы за вычетом расходов от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	2 645
Прочие доходы	70	2 073
Обесценение гудвилла	(23 119)	-
Прочие расходы	(2 732)	(3 650)
Итого	**18 953**	**40 433**

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа выступала ответчиком в судебных разбирательствах. Исполнение обязательств Группы по всем делам, находящимся на рассмотрении суда, прочим судебным разбирательствам или иным случаям не окажут существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Группы.

20. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

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

	31.12.2019	*31.12.2018*
Займы выданные	940 576	652 356
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7 992	90 461
Денежные средства и их эквиваленты	57 245	93 646
Величина максимального кредитного риска	**1 005 813**	**836 463**

Кредитный риск главным образом сосредоточен в Российской Федерации.

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

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

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса рубля к Евро и вьетнамскому донгу на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода,

при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

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

	2019		2018	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(13 410)	(10 728)	-	-
10% рост курса вьетнамского донга по отношению к российскому рублю	200	160	-	-

Рост курса российского рубля по отношению к Евро и вьетнамскому донгу по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Группы 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**	

Риск процентной ставки

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

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

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

Географический риск

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

	31.12.2019
Денежные средства и их эквиваленты	1 998

В остальном географический риск сосредоточен на территории России.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2019 г.	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			940 576	**940 576**
Торговая и прочая дебиторская задолженность			7 992	**7 992**
Денежные средства и их эквиваленты		57 245		**57 245**
		57 245	**948 568**	**1 005 813**
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы			467 953	**467 953**
Выпущенные долговые ценные бумаги			39 710	**39 710**
Торговая и прочая кредиторская задолженность			214 374	**214 374**
Обязательства по аренде			11 996	**11 996**
			734 033	**734 033**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2018 г.	*Котировки на активных рынках (Уровень 1)*	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
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**

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

22. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	31.12.2019	
	Лицо, под контролем которого находится Группа	**Прочие связанные стороны**
Займы выданные	1 171	7 129
Торговая и прочая дебиторская задолженность		873
Кредиты и займы		(39 330)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(39 710)
Прочие обязательства	380	(88 851)
Процентные доходы	110	1 127
Процентные расходы	(11)	(42 609)

	31.12.2018	
	Лицо, под контролем которого находится Группа	**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)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019	*2018*
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	**2 385**	**13 389**
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 813	10 283
страховые взносы	572	3 106

Других операций со связанными сторонами в 2019 и 2018 годах не было.

Конечным бенефециаром Группы на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

23. События после отчетной даты

24 января 2020 года в составе участников Компании произошла смена собственника. LIME ZAIM HOLDINGS продал свою долю в уставном капитале в размере 856,8 тыс руб. (3,3% уставного капитала) Шилинг И.В.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдалось падение курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

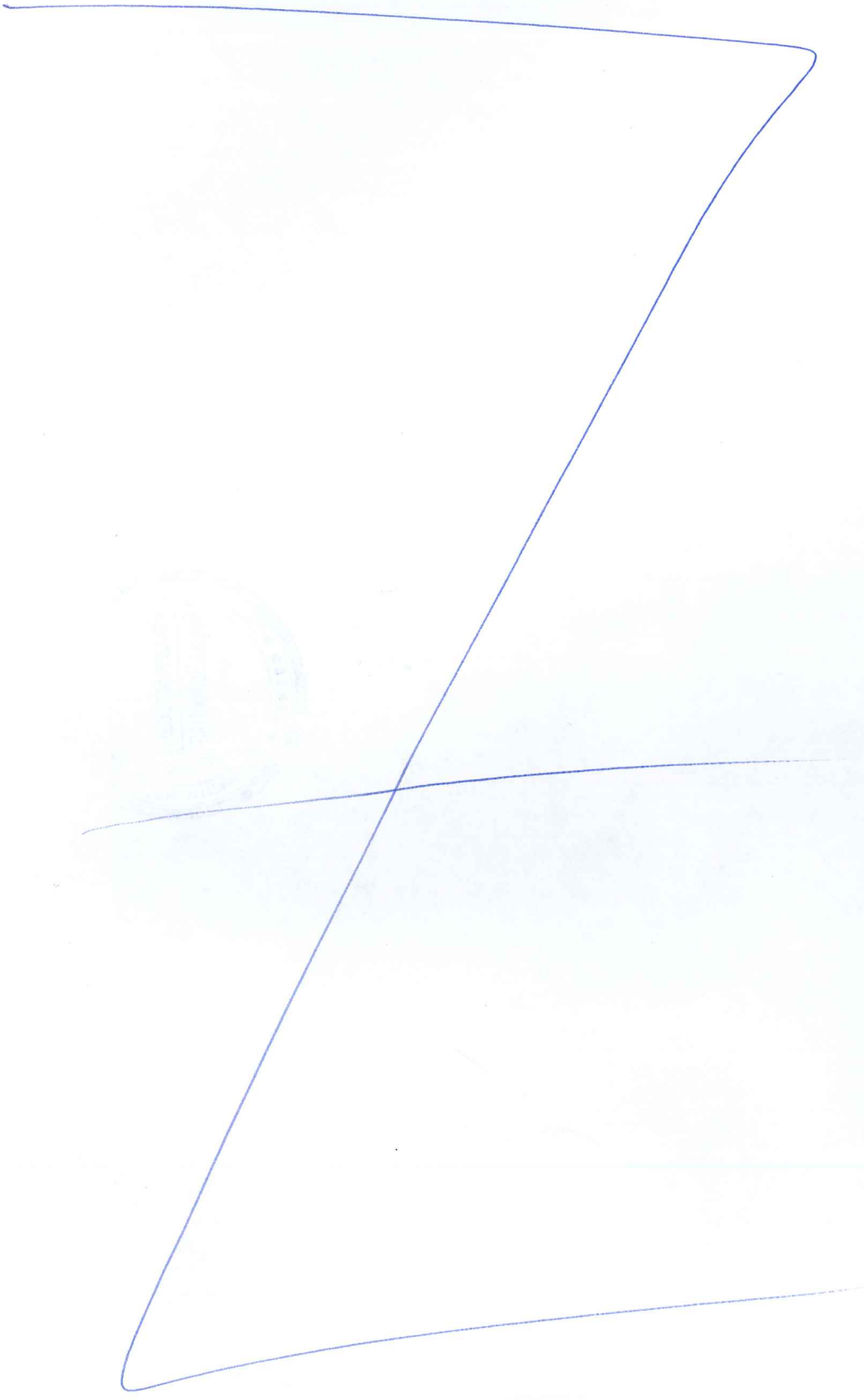
Группа считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках существенными некорректирующими событиями.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Нефедов А.С.
Генеральный директор
“25” июня 2020 г.

Зорькина Е.В.
Главный бухгалтер



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
сорок четыре (44) листов.
Руководитель аудиторского задания
ООО «РБ И...С»
_____/ Мыза Л.А.