

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой консолидированной финансовой отчетности
Микрофинансовой компании «Лайм-Займ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
и ее дочерних организаций

за 2022 год

г. Москва, 2023

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года</i>	<i>8</i>
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>9</i>
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....</i>	<i>10</i>
<i>Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....</i>	<i>11</i>
1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	14
4. Основные положения учетной политики	17
5. Основные средства и активы в форме права пользования	30
6. Нематериальные активы	31
7. Займы выданные	31
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность	32
9. Производные финансовые инструменты.....	32
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
11. Налог на прибыль	33
12. Займы полученные	34
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
14. Торговая и прочая кредиторская задолженность	35
15. Обязательства по аренде	35
16. Уставный капитал.....	36
17. Процентные доходы и расходы.....	36
18. Административные расходы	37
19. Прочие операционные доходы (расходы)	37
20. Условные обязательства	37
21. Управление рисками	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
23. Операции со связанными сторонами	43
24. События после отчетной даты.....	45

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Микрофинансовой компании «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1137746831606) и ее дочерних организаций, (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Одной из областей повышенного риска является оценка достаточности суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В связи с продолжающейся волатильностью макроэкономических параметров и необходимостью применения профессиональных суждений и оценок для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос является одним из значимых для нашего аудита.

Мы проанализировали методику расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, которая в том числе включает матрицы оценочных резервов. Мы провели анализ использованных руководством Группы допущений и профессиональных суждений, применяемых для расчета резервов на индивидуальной и групповой основе. Особое внимание мы уделили критической оценке информации, используемой Группой для оценки риска наступления дефолта, основанной на исходных данных о просроченных платежах и информации о текущих и прогнозируемых экономических условиях.

По результатам проведенных аудиторских процедур мы полагаем, что основные допущения, использованные руководством Группы в отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам, являются приемлемыми.

Информация о выданных займах и об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечании 7 «Займы выданные» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Привлеченные займы и выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о привлеченных займах и выпущенных долговых ценных бумагах раскрыта в примечаниях 12 «Займы полученные» и 13 «Выпущенные долговые ценные бумаги» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины финансовых обязательств, характеризующих финансовую деятельность Группы.

В составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, наиболее существенной представляется величина привлеченных средств от юридических лиц, кроме кредитных организаций, и выпущенные долговые ценные бумаги.

Наши процедуры включали: тестирование финансовых обязательств на предмет обоснованности признания их в качестве финансовых обязательств, наличия правоустанавливающих документов; оценку состояния системы внутреннего контроля за данным процессом.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных в отношении привлеченных займов и выпущенных долговых ценных бумаг, в годовой консолидированной финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.



Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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



- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лариса Алексеевна Мыза,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 008_РБ ИАС_2023 от 10 января 2023 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006096986)
"26" мая 2023 года



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

ООО «РБ ИАС», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

МФК «Лайм-Займ» (ООО), ОГРН 1137746831606
Адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48.



Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ			
Основные средства и активы в форме права пользования	5	145 228	63 092
Нематериальные активы	6	3 996	-
Отложенные налоговые активы	11	9 403	7 019
Займы выданные	7	2 096 305	1 324 140
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	47 291	32 024
Авансы выданные	8	32 000	22 497
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 665	11 363
Производные финансовые инструменты	9	44 217	-
Денежные средства и их эквиваленты	10	346 168	307 523
Прочие активы		-	211
Всего активов		2 733 273	1 767 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	12	722 419	686 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	729 923	290 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	197 747	193 514
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 960	4 597
Обязательства по аренде	15	142 895	59 630
Всего обязательств		1 794 944	1 234 666
Капитал			
Уставный капитал	16	26 000	26 000
Добавочный капитал		79 344	79 344
Нераспределенная прибыль		831 262	427 360
Резерв накопленных курсовых разниц		1 723	499
Всего капитала		938 329	533 203
Всего капитал и обязательства		2 733 273	1 767 869



Нефедов А.С.

Генеральный директор

“25” мая 2023 г.

Е.Ф. Константинова

Константинова Е.Ф.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022	2021
Процентные доходы	17	4 625 209	3 164 709
Процентные расходы	17	(128 392)	(84 677)
Чистые процентные доходы		4 496 817	3 080 032
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	7	(2 439 912)	(1 750 813)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение		2 056 905	1 329 219
Затраты на персонал		(397 894)	(128 485)
Административные расходы	18	(1 139 173)	(1 067 421)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности	8	(15 264)	(23 195)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		54 938	32 155
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(249 052)	-
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(76 658)	(18 085)
Прочие операционные доходы (расходы)	19	268 971	128 806
Прибыль до налогообложения		502 773	252 994
Расходы по налогу на прибыль	11	(98 871)	(63 961)
Чистая прибыль за год		403 902	189 033
Прочий совокупный доход			
Эффект пересчета зарубежных операций		1 224	490
Прочий совокупный доход за год		1 224	490
Совокупный доход за год		405 126	189 523



Нефедов А.С.

Генеральный директор

25 мая 2023 г.





Константинова Е.Ф.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022	2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 895 097	2 048 248
Проценты уплаченные		(96 979)	(40 805)
Оплата приобретенных товаров, работ и услуг		(1 295 994)	(1 198 935)
Оплата труда персонала		(334 955)	(100 476)
Оплата налогов, кроме налога на прибыль		(70 680)	(29 777)
Оплата налога на прибыль		(101 196)	(77 526)
Размещение займов выданных		(9 588 464)	(6 767 073)
Возврат займов выданных		8 422 352	5 871 085
Прочие поступления		16 348	2 757
Прочие платежи		(9 008)	(8 854)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности		(163 479)	(301 356)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(8 002)	(3 367)
Продажа основных средств		1 500	-
Вложения в дочерние компании		(12 134)	(55 692)
Продажа доли в дочерней компании		13 000	-
Чистый поток денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		(5 636)	(59 059)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по финансовой аренде		(31 411)	(11 535)
Выплаты по кредитам и займам		(354 533)	(152 252)
Привлечение кредитов и займов		460 151	397 638
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		489 620	299 962
Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(60 000)	-
Прочие платежи		-	(360)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		503 827	533 453
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(296 067)	(1 695)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		38 645	171 343
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		307 523	136 180
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8	346 168	307 523



Нефедов А.С.
Генеральный директор

«25» мая 2023 г.

Константинова Е.Ф.

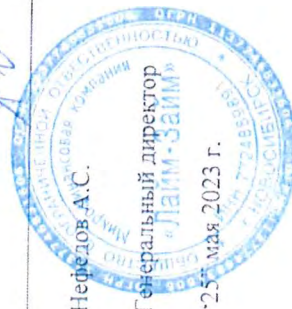
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2020	26 000	79 344	238 327	9	343 680
Прибыль за отчетный год			189 033		189 033
Прочий совокупный доход за отчетный год				490	490
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2021	26 000	79 344	427 360	499	533 203
Прибыль за отчетный год			403 902		403 902
Прочий совокупный доход за отчетный год				1 224	1 224
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2022	26 000	79 344	831 262	1 723	938 329

Нефедов А.С.



Е. Константинова

Константинова Е.Ф.

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2022 года	Доля участия на 31 декабря 2021 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	81,80%	81,80%
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,90%	14,90%
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	3,3%
Итого	100%	100%

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 380 человек (31 декабря 2021 года: 298 человека). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Группы.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. участниками Компании являлись:

	Доля участия на 31 декабря 2022 года	Доля участия на 31 декабря 2021 года
	%	%
Недефов Алексей Сергеевич	81,80%	81,80%
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,90%	14,90%
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	3,3%
Итого	100%	100%

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 380 человек (31 декабря 2021 года: 298 человека). Группа не имеет филиалов и представительств.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Группы.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате

санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Банка России (\$300 млрд) оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30% по отношению к доллару США, в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20%; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли своё воздушное пространство для российских самолётов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал ещё большую инфляцию цен на продукты питания. В марте Россией был введен временный порядок расчётов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

В конце марта 2022 года Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения «потолка» цены на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Средняя цена на российскую нефть за весь 2022 год, по данным Минфина России, составила \$76,09 за баррель, что на 10% выше значения за 2021 год (\$69 за баррель). Однако, после вступления в силу эмбарго Евросоюза на морские поставки российской нефти (с 5 декабря 2022 года) и потолка цен на них со стороны ЕС (60 долларов за баррель), стран G7, Австралии, Норвегии и Швейцарии, средняя стоимость сорта Urals составила 50,5 доллара за баррель (по данным Минфина России). Экспорт нефти из России в последние четыре недели 2022 года упал до минимума с его начала. В начале 2023 года стоимость нефти упала до 40 долларов США. Ограничения на экспорт российских нефтепродуктов будут введены с 5 февраля 2023 года, что может оказать дополнительное негативное влияние на цены и объёмы добычи.

Газовый экспорт также находится в сложной ситуации: в связи с потерей «Северных потоков» Россия лишилась основного рынка сбыта — из работающих маршрутов в Европу остался только «Турецкий поток» и трубопровод через Украину (станция «Суджа»), с начала года экспорт в страны дальнего зарубежья упал на 45,1%, а добыча снизилась на 19,6%. В конце года росли цены на алюминий и медь. В 2022 году из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница, однако в 2023 году ожидаются рекордные урожаи в связи с увеличением посевных площадей на фоне роста цен, что может увеличить предложение и сказаться на снижении цен. В мае 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России.

Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с пикового значения 120 руб. за 1 доллар США перешёл к росту в течение второго полугодия 2022 года. Максимальный курс составлял до 52,5 руб. за 1 доллар США (среднее значение за полугодие — 61,1 руб. за 1 долл. США). По состоянию на конец года курс доллара США несколько вырос и составил 70,3375 (среднее значение декабря 2022 — 65,8 руб. за долл. США), что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта. Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 53-76 руб. за 1 евро, Максимальный курс составлял до 52,7 руб. за 1 евро (среднее значение за полугодие — 61,9 руб. за 1 евро). По состоянию на конец года курс составил 75,6553 (среднее значение декабря 2022 — 69,6 руб. за евро).

Банк России в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20%, которая была установлена в марте, до 7,5% в сентябре, указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. Возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло

обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта.

По прогнозам российских структур, (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.) и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.) в середине 2022 года ожидалось снижение ВВП России по итогам 2022 года на 4%-10%. Но в конце 2022 года все прогнозы обновлены с улучшением: ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5%. Согласно подсчетам экспертов Всемирного Банка (в соответствии с докладом, сделанным в начале января 2023 года), спад ВВП в России по итогам года составил 3,5%, также они прогнозируют его снижение в 2023 году на 3,3%, с последующим ростом в 2024 году на 1,6%. Вместе с тем, по предварительным оценкам Минэкономразвития России снижение ВВП составит 2,5% (при чем в 3 и 4 кварталах был зафиксирован рост ВВП). Прогнозы Банка России (октябрь 2022 года) по динамике экономики на 2022-2025 года предполагают снижение на 3-3,5% в 2022 году, на 1-4% в 2023 году, рост на 1,5-2% в 2024-2025 годах. Официальный прогноз Минэкономразвития предполагает спад ВВП РФ в 2022 году на 2,9%, снижение в 2023 году на 0,8%, рост на 2,6% в 2024 и 2025 годах.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция составила 11,94%. По прогнозу Банка России, с учетом денежно-кредитной политики, инфляция составит 5-7% в 2023 году и 4% в 2024 году.

В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом и адаптацией экономики к нефтяному эмбарго, размером нефтегазовых доходов и размером налоговых отчислений сырьевых отраслей. Эти факторы также будут влиять на изменение дефицита бюджета. По предварительной оценке, Минфина России, сделанной в начале января 2023 года, дефицит бюджета РФ в 2022 г. составил 3,3 трлн руб., или 2,3% ВВП. По оценкам экспертов падение ВВП за счет нефтяного эмбарго составит 1,5-2% ВВП в следующем году. Для покрытия падения нефтегазовых доходов, могут быть повышены налоги не только для нефтегазовой отрасли, но и для других сырьевых и несырьевых отраслей, обсуждается вопрос изъятия доходов в форме дивидендов, кроме того, возможно использование резервов, а также проведение новых заимствований. Положительно на бюджете также скажется ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть.

Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

Оценки и допущения

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

Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Основа консолидации

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

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевого инструмента 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 2022 года и 31 декабря 2021 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения / создания	Доля контроля, %	
			2022	2021
LIME IT VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	21.11.2019	100	100
LIME 24H VIETNAM CO., LTD (Республика Вьетнам)	Финансовая деятельность	04.10.2019	100	100
Klaverco Holdings, LTD (Республика Кипр)	Финансовая деятельность	13.07.2020	100	100

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменено или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

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

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

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Группа не ожидает, что применение данных изменений к стандартам окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 г.

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль";
- к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности".

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности";
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
- МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам";
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Для МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г., отсрочено до 01.01.2025 г.

Раскрытие информации, связанное с реформой базовой процентной ставки

Реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если имеются объективные доказательства того, что убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, были понесены, сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. При признании обесценения балансовая стоимость финансового актива уменьшается за счет резерва по сомнительным долгам, а убытки от обесценения отражаются в составе прибылей или убытков. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, снижается на сумму обесценения, когда ожидается, что долги станут безнадежными в будущем. Если в последующий период сумма убытка от обесценения изменилась в связи с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются с учетом резерва по сомнительным долгам.

Прекращение признания

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

Метод эффективной процентной ставки

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

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

Займы выданные

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

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

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов выданных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости

суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы выданные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Дебиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Кредиты и займы полученные

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

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

Кредиторская задолженность

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства и активы в форме права пользования

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования: недвижимость – 50 лет; компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет; транспорт – 3-5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока

полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируется линейным методом на протяжении срока полезного использования.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Аренда

Учет договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором. С 1 января 2020 года договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

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

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

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

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

Аренда - Группа в качестве арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются 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 активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

5. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	Недви- жимость	Транспорт	Офисное оборудо- вание	Итого основных средств
Первоначальная стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2020	18 258	5 846	5 339	29 443
Поступления	63 519	-	3 367	66 886
По состоянию на 31 Декабря 2021	81 777	5 846	8 706	96 329
Поступления	98 341	6 500	6 382	111 223
Выбытия	-	(4 821)	-	(4 821)
По состоянию на 31 Декабря 2022	180 118	7 525	15 088	202 731
Накопленная амортизация и обесценение				
По состоянию на 31 Декабря 2020	12 777	5 286	3 363	21 426
Начисленная амортизация	10 282	332	1 197	11 811
По состоянию на 31 Декабря 2021	23 059	5 618	4 560	33 237
Начисленная амортизация	23 327	2 209	3 551	29 087
Выбытия	-	(4 821)	-	(4 821)
По состоянию на 31 Декабря 2022	46 386	3 006	8 111	57 503
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 Декабря 2020	5 481	560	1 976	8 017
По состоянию на 31 Декабря 2021	58 718	228	4 146	63 092
По состоянию на 31 Декабря 2022	133 732	4 519	6 977	145 228

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 2022 года	58 718	-	58 718
Приобретения	98 341	6 500	104 841
Амортизационные отчисления	(25 307)	-	(25 307)
На 31 декабря 2022 года	131 752	6 500	138 252

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

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого нематериальных активов
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 31 Декабря 2020	2 519	2 519
По состоянию на 31 Декабря 2021	2 519	2 519
Поступления	4 800	4 800
По состоянию на 31 Декабря 2022	7 319	7 319
Накопленная амортизация и обесценение		
По состоянию на 31 Декабря 2020	2 519	2 519
По состоянию на 31 Декабря 2021	2 519	2 519
Начисленная амортизация	804	804
По состоянию на 31 Декабря 2022	3 323	3 323
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 Декабря 2020	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2021	-	-
По состоянию на 31 Декабря 2022	3 996	3 996

7. Займы выданные

	31.12.2022	31.12.2021
Займы выданные физическим лицам	5 239 559	4 281 848
Займы выданные юридическим лицам	93 151	119 635
за вычетом резерва под ОКУ	(3 236 405)	(3 077 343)
Итого	2 096 305	1 324 140

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам, выданным в течение 2022 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам
Резерв под ОКУ на 1 января	3 077 343
Отчисления в резерв под ОКУ	2 438 715
Списание за счет резерва под ОКУ	(2 279 653)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	3 236 405

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года получена гарантия на сумму 121 000 тыс. руб. по кредитной линии на сумму 40 000 тыс. руб.

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2022	31.12.2021
Торговая дебиторская задолженность	1 283	1 443
Прочая дебиторская задолженность	79 903	54 201
за вычетом резерва под ОКУ	(33 895)	(23 620)
Итого	47 291	32 024

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по торговой и прочей дебиторской задолженности в течение 2022 года:

	Резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок
Резерв под ОКУ на 1 января	23 620
Отчисления в резерв под ОКУ	15 264
Списание за счет резерва под ОКУ	(4 989)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	33 895

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года в состав авансов выданных входят авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

По состоянию на 31 декабря 2022 года авансы выданные составили 32 000 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 22 497 тыс. руб.).

9. Производные финансовые инструменты

	31.12.2022	31.12.2021
Производные финансовые инструменты	44 217	-
Итого	44 217	-

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	31.12.2021
Текущие счета		
- в рублях	188 252	251 310
- в евро	1 337	5 196
- во вьетнамских донгах	3	3
Денежные средства в пути		
- в рублях	160 436	53 677
за вычетом резерва под ОКУ	(3 860)	(2 663)
Итого	346 168	307 523

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года входят остатки в 8 (восьми) российских банках, 1 (одном) вьетнамском банке и 1 (одном) латвийском банке, 48% из которых приходятся на ПАО «Промсвязьбанк», 43% - на ПАО «ТКБ Банк» и 9% - на АО «КИВИ Банк.

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

11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	2021
Текущий налог на прибыль		
Текущий расход по налогу на прибыль	101 255	66 486
Отложенный налог на прибыль		
Отложенный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 384)	(2 525)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	98 871	63 961

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2021 г.: 20%).

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

	2022	2021
Прибыль до налогообложения	502 773	252 994
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20 %	100 555	50 599
Расходы /(доходы), не принимаемые к налогообложению	(1 684)	13 362
Итого налог на прибыль, отраженный в отчетности по эффективной ставке	98 871	63 961

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.

Налоговый эффект по вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам за 2022 и 2021 годы представлен ниже.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	166	1 236	1 402
Обязательства по аренде	11 993	16 880	28 873
Прочие обязательства	5 574	3 237	8 811
Всего требований по отложенному налогу	17 733	21 353	39 086
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	(12 062)	(15 886)	(27 948)
Займы выданные	1 348	(3 083)	(1 735)
Всего обязательств по отложенному налогу	(10 714)	(18 969)	(29 683)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	7 019	2 384	9 403

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным разницам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	166	166
Займы выданные	(15)	1 363	1 348
Прочие обязательства	373	5 201	5 574
Убытки прошлых лет	3 942	(3 942)	-
Всего требований по отложенному налогу	4 300	2 788	7 088
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Основные средства	2 479	(14 541)	(12 062)
Обязательства по аренде	(2 285)	14 278	11 993
Всего обязательств по отложенному налогу	194	(263)	(69)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	4 494	2 525	7 019

12. Займы полученные

	31.12.2022	31.12.2021
Займы полученные от юридических лиц	550 087	632 183
Займы полученные от физических лиц	136 543	44 989
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	35 789	9 633
Итого	722 419	686 805

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

	31.12.2022	
	Сроки погашения	Ставки
Займы полученные от юридических лиц	120 - 1095 дней	12,55% - 21,0%
Займы полученные от физических лиц	181 - 2509 дней	12,0% - 22,0%
Займы полученные от индивидуальных предпринимателей	181 - 1462 дней	15,5% - 21,0%

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы получены под залог денежных средств и их эквивалентов на сумму 600 тыс. руб. и займов выданных на сумму 1 335 505 тыс. руб.

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

Информация о подверженности Группы процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 21.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	31.12.2022	31.12.2021
Облигации	729 923	290 120
Итого	729 923	290 120

По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущены облигации номинальной стоимостью 740 000 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в 2023-2025 годах. Купонная ставка по данному выпуску облигаций составляет 16,75-20,00%.

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

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31.12.2022	31.12.2021
Торговая кредиторская задолженность	109 805	118 282
Прочая кредиторская задолженность	44 174	57 356
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	22 631	7 788
Задолженность перед персоналом	21 137	10 088
Итого	197 747	193 514

15. 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 2022 года	59 630	-	59 630
Приобретения	98 341	6 500	104 841
Процентные расходы	9 392	442	9 834
Лизинговые платежи	(29 154)	(2 256)	(31 410)
На 31 декабря 2022 года	142 895	4 686	142 895

Сроки погашения арендных обязательств 2023 - 2027 годы.

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

Сроки погашения арендных обязательств - 2022 год.

16. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года соответственно.

Наименование участника	31.12.2022		31.12.2021	
	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.	Размер доли, %	Стоимость, тыс.руб.
Нефедов Алексей Сергеевич	81,8%	21 268	81,8%	21 268
Сергушкин Станислав Сергеевич	14,9%	3 875	14,9%	3 875
Шилинг Инна Владимировна	3,3%	857	3,3%	857
Итого:	100%	26 000	100%	26 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. В 2022 и 2021 годах Компания не начисляла дивиденды.

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 2022 и 2021 годы представлены в таблице ниже:

	2022	2021
Процентные доходы по займам выданным	4 621 626	3 164 570
Процентные доходы по текущим счетам в банках	3 783	139
Итого	4 625 209	3 164 709

Процентные расходы за 2022 и 2021 годы представлены в таблице ниже:

	2022	2021
Процентные расходы по займам полученным	49 312	81 177
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	69 246	1 239
Процентные расходы по аренде	9 834	2 261
Итого	128 392	84 677

18. Административные расходы		
	2022	2021
Расходы на рекламу	451 233	480 605
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	245 787	164 701
Профессиональные услуги	212 071	171 361
Информационные технологии	50 820	124 018
Расходы по налогам	30 133	12 764
Амортизация	29 891	11 811
Хозяйственные расходы	26 918	20 684
Расходы по аренде	10 194	7 095
Телекоммуникационные услуги	9 375	4 076
Командировочные расходы	2 782	2 448
Прочие расходы	69 969	67 858
Итого	1 139 173	1 067 421

19. Прочие операционные доходы (расходы)		
	2022	2021
Штрафные санкции по договорам к получению	136 501	53 134
Комиссионные доходы	44 524	5 789
Доходы от сдачи имущества в аренду	485	342
Прочие доходы	87 461	70 245
Прочие расходы	-	(704)
Итого	268 971	128 806

20. 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 2022 года и 31 декабря 2021 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.

21. 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.

	31.12.2022	31.12.2021
Займы выданные	2 096 305	1 324 140
Производные финансовые инструменты	44 217	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 291	32 024
Денежные средства и их эквиваленты	346 168	307 523
Величина максимального кредитного риска	2 533 981	1 663 687

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.

	2022		2021	
	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 710	1 710	-	-
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(4 624)	(4 638)	(24 536)	(17 975)

Рост курса российского рубля по отношению к Евро и вьетнамскому донгу по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 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 2022 года:

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря
 2022 год
 (в тысячах российских рублей)

31 декабря 2022 г.	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Всего
Активы				
Займы выданные	2 053 391	38 259	4 655	2 096 305
Производные финансовые инструменты	-	44 217	-	44 217
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47 291	-		47 291
Денежные средства и их эквиваленты	346 168			346 168
Всего активов	2 446 850	82 476	4 655	2 533 981
Обязательства				
Займы полученные	122 300	156 697	443 422	722 419
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 867	172 056	550 000	729 923
Торговая и прочая кредиторская задолженность	197 747			197 747
Обязательства по аренде	6 376	24 728	111 791	142 895
Всего обязательств	334 290	353 481	1 105 213	1 792 984
Чистый разрыв ликвидности	2 112 560	(271 005)	(1 100 558)	740 997
Совокупный разрыв ликвидности	2 112 560	1 841 555	740 997	

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

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

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 2022 и 31 декабря 2021 года часть операций находится во Вьетнаме:

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства и их эквиваленты	10	11

В 2020 году Группа приобрела кипрскую компанию. На 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года часть операций находится в странах ОЭСР:

	31.12.2022	31.12.2021
Денежные средства и их эквиваленты	1 330	1 488
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 489	2 451
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 045)	-
Займы полученные	(48 678)	(66 935)

Также, часть операций находится в Южно-Африканской Республике.

	31.12.2022	31.12.2021
Займы выданные	47 481	53 553

В остальном географический риск сосредоточен на территории России.

22. 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 2022 и 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>31 декабря 2022 г.</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:				
Производные финансовые инструменты	44 217	-	-	44 217
	44 217	-	-	44 217
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Займы выданные			2 096 305	2 096 305
Торговая и прочая дебиторская задолженность			47 291	47 291
Денежные средства и их эквиваленты		346 168		346 168
		346 168	2 143 596	2 489 764
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиты и займы полученные			722 419	722 419
Выпущенные долговые ценные бумаги			729 923	729 923
Торговая и прочая кредиторская задолженность			197 747	197 747
Обязательства по аренде		-	142 895	142 895
			1 792 984	1 792 984

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

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

23. 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 на 31 декабря 2022 года являются:

	Характер связанности
Лицо, под контролем которого находится Группа	
Нефёдов Алексей Сергеевич	Участник Компании (доля 81,8%), конечный бенефициар
Ключевой управленческий персонал	
Киселёва Олеся Александровна	Управляющий директор
Сергушкин Станислав Сергеевич	Председатель Совета директоров
Долгов Семён Викторович	Член Совета директоров
Дегтярёв Андрей Владимирович	Член Совета директоров
Клушин Иван Федорович	Член Совета директоров

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период представлены ниже.

31.12.2022			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-		457
Торговая и прочая дебиторская задолженность			37 803
Кредиты и займы полученные		(6 354)	(48 678)
Прочие обязательства	-	(1 802)	(37 156)
Процентные доходы	-		16 299
Процентные расходы	(2 768)	(681)	(8 876)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-		2 371
Прочие операционные доходы (расходы)	-	-	213
Административные расходы	-	(18 264)	-
31.12.2021			
	Лицо, под контролем которого находится Группа	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Займы выданные	-	-	53 553
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	19 565
Кредиты и займы полученные	-	(2 502)	(66 935)
Прочие обязательства	-	-	(64 730)
Процентные доходы	-	-	17 971
Процентные расходы	(161)	(8 892)	(12 050)
Изменение резерва под ОКУ по займам выданным	-	-	(47 377)
Административные расходы	-	(4 779)	(57 364)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2022	2021
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	18 264	4 779
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15 120	3 697
страховые взносы	3 144	1 082

Других операций со связанными сторонами в 2022 и 2021 годах не было.

Конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года являлся Нефёдов Алексей Сергеевич.

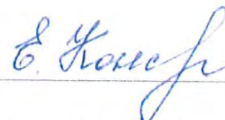
24. События после отчетной даты

В феврале 2023 года МФК «Лайм-Займ» заключил договор кредитной линии с КИВИ Банк (АО) с лимитом в размере 150 млн. рублей со сроком пользования с 17.02.2023 г. по 16.02.2024 г.

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



Нефедов А.С.
Генеральный директор



Константинова Е.Ф.
Главный бухгалтер

