

**ООО «ФИНБРИДЖ»
и его дочерние организации**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2020 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Займы клиентам	27
7. Гудвил	32
8. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	32
9. Прочие активы	35
10. Прочие заемные средства	37
11. Прочие обязательства	38
12. Доля неконтролирующих участников	38
13. Чистые активы, приходящиеся на участников	39
14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
15. Процентные доходы и расходы	39
16. Прочие операционные доходы	39
17. Операционные расходы	40
18. Управление капиталом	40
19. Налог на прибыль	41
20. Выбытие дочерних компаний	42
21. Управление рисками	43
22. Условные обязательства	48
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	51
25. Операции со связанными сторонами	52
26. События после отчетной даты	55

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ФИНБРИДЖ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «ФИНБРИДЖ» (Организация) (ОГРН 1156196051880, офис 308, дом 193, улица Портовая, город Ростов-на-Дону, Ростовская область, 344034) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, 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 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

30 июня 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ООО «ФИНБРИДЖ» (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы ООО «ФИНБРИДЖ».

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее деятельности, изменения в чистых активах, приходящихся на участников, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 30 июня 2021 года и подписана от имени руководства Группы:

Вишняков Игорь Петрович
Генеральный директор

30 июня 2021 года



	Примечание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	387 122	205 281
Займы клиентам	6	2 227 098	2 372 442
Гудвил	7	47 231	47 621
Основные средства, нематериальные активы	8	355 414	761
Активы в форме права пользования по договорам аренды	8	454 449	623 251
Прочие активы	9	53 024	40 510
Текущие налоговые активы		891	16
Итого активов		3 525 229	3 289 882
Обязательства			
Прочие заемные средства	10	513 125	635 921
Прочие обязательства	11	1 470 632	1 284 253
Обязательство в форме права пользования	8	490 446	629 894
Текущие налоговые обязательства		17 811	5 389
Отложенные налоговые обязательства	19	85 708	52 662
Итого обязательств		2 577 722	2 608 119
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	13	10	10
Дополнительный капитал		59 288	59 288
Нераспределенная прибыль		886 156	623 540
Чистые активы, причитающиеся участникам материнской Компании			
Доля неконтролирующих участников	12	945 454	682 838
Итого чистых активов, приходящихся на участников		947 507	681 763
Итого обязательств и чистых активов, приходящихся на участников		3 525 229	3 289 882

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2021 года

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	15	7 730 383	5 858 062
Процентные расходы	15	(95 153)	(110 001)
Чистые процентные доходы		7 635 230	5 748 061
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, займов клиентам, прочих финансовых активов	5,6,9	(5 513 136)	(3 730 129)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		2 122 094	2 017 932
Финансовый результат от цессии	6	5 555	(97 493)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		4 559	1 459
Прочие операционные доходы	16	106 891	50 953
Операционные доходы		117 005	(45 081)
Операционные расходы	17	(1 836 836)	(1 724 146)
Прибыль до налогообложения		402 263	248 705
Расходы по налогу на прибыль	19	(94 907)	(52 897)
Чистая прибыль		307 356	195 808
В том числе, приходящаяся на участников материнской Компании		302 245	196 440
В том числе, приходящаяся на долю неконтролирующих участников		5 111	(631)
Итого совокупный доход		307 356	195 808
В том числе, приходящийся на участников материнской Компании		302 245	196 440
В том числе, приходящийся на долю неконтролирующих участников		5 111	(631)

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2021 года

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Исх. № _____
г. Москва
Исх. № _____

Вышнихов Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2021 года

9

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 147 274	3 008 003
Проценты уплаченные	(122 947)	(59 976)
Поступления денежных средств по договорам цессии	7 571	1 236
Прочие операционные доходы	118 473	50 953
Операционные расходы	(1 809 027)	(1 643 088)
Уплаченный налог на прибыль	(50 314)	(51 593)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 291 030	1 305 535
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Займы клиентам	(1 793 126)	(1 793 576)
Прочие активы	(47 308)	28 387
Чистое увеличение операционных обязательств		
Прочие обязательства	166 205	452 632
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	616 801	(7 022)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация дочерних компаний за вычетом денежных средств	(14 937)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(403 573)	(380)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(418 510)	(380)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	165 193	100 577
Выплата дивидендов	(39 630)	-
Погашение арендных обязательств (Примечание 8)	(144 811)	(68 937)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(19 248)	31 640
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	179 043	24 238
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	221 018	188 823
Денежные средства, полученные при приобретении дочерних компаний	-	7 957
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	400 061	221 018

Вишняков Игорь Петрович,
Генеральный директор

30 июня 2021 года

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «ФИНБРИДЖ» (далее — Компания) и ее дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 4 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «ФИНБРИДЖ» является головной компанией Группы. Компания была учреждена в 28 июля 2015 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью Группы является выдача микрозаймов физическим лицам. До 14.10.2020 года Компания имела наименование ООО «АГРОН».

Юридический и фактический адрес Компании: 344034, Российская Федерация, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, улица Портовая, дом 193, офис 308.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2020 году составила - 1 277 человек (2019 г.: 958 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании:

Наименование	2020	2019
	Доля (%)	Доля (%)
Силиков Роман Георгиевич	15,21	15,21
Нагорных Евгений Александрович	15,21	15,21
Вишняков Игорь Петрович	15,21	15,21
Тарасенко Владимир Евгеньевич	15,21	15,21
Дробушко Сергей Сергеевич	11,40	11,40
Еремеев Виктор Викторович	11,40	11,40
Терещенко Виктор Викторович	11,40	11,40
Колиббет Павел Сергеевич	2,96	2,96
Корнилов Леонид Леонидович	2,00	2,00
Итого:	100,00	100,00

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2021 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2020 год снизился с 74,0563 рублей за доллар США до 61,7823 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В первом квартале 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19, что привело к установлению значительных ограничений на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Указанные ограничения были введены как в Российской Федерации, так и в большинстве стран, что привело к существенному снижению их ВВП. Эти ограничения снизили экономическую активность в стране и в мире, негативно повлияли и продолжают влиять на бизнесы, участников рынка. Деятельность Группы в 2020 году не приостанавливалась.

В июле 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2020 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «стабильный».

В мае 2020 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25% (на 31 декабря 2019 года - 6,25%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Группа ведет 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.

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена путем построчного сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов индивидуальных финансовых отчетностей. Существенные внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы исключены.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением отражения финансовых инструментов в момент первоначального признания по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, 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 компаний, входящих в Группу.

Суммы округляются до ближайшей тысячи, если не указано иное.

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, предпринимаемых Правительством РФ 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.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 23.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Группы и экономики в целом.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики на трехлетнем историческом горизонте.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих

признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 календарных дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группа принимает решение об отказе в предоставлении займа;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие судебных исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Изменения в учетной политике

Для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, вступили в силу указанные ниже поправки к стандартам:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» - «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения.

Указанные поправки к стандартам не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах и не применяются Компанией досрочно. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021);
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу с 1 января 2022);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - Поступления до предполагаемого использования (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (вступают в силу с 1 января 2023 года).

Ожидается, что указанные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и контролируемых ею организаций (дочерних компаний). Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за тот же отчетный год с использованием тех же принципов учетной политики, что и финансовая отчетность материнской компании.

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие 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 наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем 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.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для проведения учетной политики таких компаний в соответствии с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. 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. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает 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 составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерними компаниями по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения контроля	Дата выбытия	Доля контроля, %	
				2020	2019
ООО «ПЕРСОНАЛ АКТИВ ПЛЮС ЮГ»	Финансовая	15.02.2017	-	100,0	100,0
ООО «МФК НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»	Финансовая	01.12.2017	-	100,0	100,0
ООО «ТУРСЕРВИС ЮГ»	Финансовая	01.12.2017	31.12.2020	-	100,0
ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»	Финансовая	01.12.2017	-	100,0	100,0
КАНГАРИЯ МКК ООО	Финансовая	29.12.2018	-	100,0	100,0
МКК СКОРФИН ООО	Финансовая	06.06.2018	-	100,0	100,0
ЛЕМОН ОНЛАЙН	Финансовая	06.11.2019	31.12.2020	-	71,5
МСБ ОНЛАЙН ООО	Финансовая	02.09.2019	-	71,5	71,5

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам. Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета участия в капитале дочерней компании.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 23).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на расчетных и текущих счетах Группы.

Финансовые инструменты**Ключевые условия оценки**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

Займы клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа приобретает кредиты у третьих сторон. В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 3.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Займы, полученные от акционеров, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих акционеров и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость единицы, включая гудвил, превышает ее возмещаемую сумму. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;

- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Амортизация

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

- Оборудование - 3-5 лет;
- Нематериальные активы - 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 конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой на дату начала аренды. Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации,

убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и превышающие порог существенности, установленный в размере 300 тысяч рублей;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке консолидированного отчета о финансовом положении «Активы в форме права пользования по договорам аренды».

Первоначальные прямые затраты, признанные незначительными, относятся на расходы единовременно и раскрываются по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости к ним не применяется.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка и раскрываются по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях* (в целом по Российской Федерации) (по 30 крупнейшим банкам) на 1 января 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

При первоначальном признании в балансовую стоимость обязательства по аренде также включены:

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- все штрафы, начисленные в связи с расторжением договора аренды, если срок аренды устанавливался исходя из исполнения арендатором опциона на прекращение аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке консолидированного отчета о финансовом положении «Обязательства в форме права пользования».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Активом с низкой стоимостью признается актив стоимостью равной или менее 300 тысяч рублей. При этом стоимость актива оценивается как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Чистые активы, приходящиеся на участников

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. 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.

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 консолидированной 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 консолидированной 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 и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. 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 консолидированной 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 консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 первоначальной 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 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, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, 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.

Другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	80 278	71 036
Расчетные счета в банках	79 012	50 903
Денежные средства в пути	7 618	-
Денежные средства в операторах платежей	233 153	99 079
Валовая стоимость	400 061	221 018
ОКУ	(12 939)	(15 737)
Итого денежные средства и их эквиваленты	387 122	205 281

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 2 контрагента (2019 г.: 8 контрагентов) с общей суммой остатка, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих остатков составляла 198 380 тысяч рублей, или 49,59 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2019 г.: 142 226 тысяч рублей, или 64,35 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Для целей оценки ОКУ остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	15 737	15 737
Активы, признанные в периоде	2 740	2 740
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(5 538)	(5 538)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	12 939	12 939

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по расчетным счетам в банках и денежным средствам в операторах платежей в течение 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	5 033	5 033
Активы, признанные в периоде	12 439	12 439
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(935)	(935)
Чистый расход от восстановления резерва кредитных убытков	(800)	(800)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	15 737	15 737

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Расчетные счета в банках	Денежные средства в операторах платежей	Денежные средства в пути	Итого
Минимальный кредитный риск	35 606	-	-	35 606
Низкий кредитный риск	38 813	-	-	38 813
Умеренный кредитный риск	4 593	113 536	7 618	125 747
Высокий кредитный риск	-	119 617	-	119 617
Валовая стоимость	79 012	233 153	7 618	319 783
ОКУ	(491)	(12 155)	(293)	(12 939)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	78 521	220 998	7 325	306 844

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Расчетные счета в банках	Денежные средства в операторах платежей	Итого
Минимальный кредитный риск	18 200	55 952	74 152
Низкий кредитный риск	32 285	-	32 285
Умеренный кредитный риск	-	5 590	5 590
Высокий кредитный риск	418	37 537	37 955
Валовая стоимость	50 903	99 079	149 982
ОКУ	(282)	(15 455)	(15 737)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	50 621	83 624	134 245

6. Займы клиентам

	2020	2019
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	51 023	501 262
Микрозаймы выданные физическим лицам	14 439 723	8 670 746
Валовая стоимость	14 490 746	9 172 008
ОКУ	(12 263 648)	(6 799 566)
Итого займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 227 098	2 372 442

В 2020 году убыток, связанный с предоставлением займов клиентам по ставкам ниже рыночных, отсутствовал. В течение 2019 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе был отражен убыток в сумме 1 738 тысяч рублей, связанный с предоставлением займов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленные процентные доходы по обесцененным займам составили - 95 169 тысяч рублей (2019 г.: 140 863 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали заемщики с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (2019 г.: 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности 85 684 тысяч рублей, или 0,93 % от общей суммы займов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	4 262	22 420	1 045	27 727
Активы, признанные в периоде	514	550	23 436	24 500
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(3 723)	(9 726)	(609)	(14 058)
Активы, признание которых было прекращено, в связи с выбытием Компании	(1 086)	(10 652)	(508)	(12 246)
Продажа кредитов клиентам	(36)	(67)	(7 243)	(7 346)
Перевод в этап 1	721	(721)	-	-
Перевод в этап 2	(208)	209	(1)	-
Перевод в этап 3	-	(1 040)	1 040	-
Чистый доход от восстановления резерва кредитных убытков	34	80	3 327	3 441
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	478	1 053	20 487	22 018

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года по займам индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 959	12 542	4 850	20 351
Активы, признанные в периоде	3 616	2 170	783	6 569
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(651)	(3 677)	(4 580)	(8 908)
Перевод в этап 1	917	(917)	-	-
Перевод в этап 2	(1 900)	2 135	(235)	-
Перевод в этап 3	(408)	(2 503)	2 911	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(271)	12 670	(2 684)	9 715
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	4 262	22 420	1 045	27 727

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2020 года по микрозаймам выданным физическим лицам:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	173 924	655 499	3 738 449	2 203 967	6 771 839
Активы, признанные в периоде	217 922	626 080	2 173 389	-	3 017 391
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(89 113)	(173 015)	(156 476)	(15 984)	(434 588)
Перевод в этап 1	1 636	(661)	(975)	-	-
Перевод в этап 2	(1 483)	5 049	(3 566)	-	-
Перевод в этап 3	(82 121)	(356 898)	439 019	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(2 526)	(123 200)	2 378 459	666 121	2 918 854
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(31 866)	-	(31 866)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	218 239	632 854	8 536 433	2 854 104	12 241 630

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	109 215	445 003	930 852	1 654 765	3 139 835
Активы, признанные в периоде	173 186	534 451	1 932 568	-	2 640 205
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(18 509)	(81 208)	(18 796)	(42 629)	(161 142)
Продажа займов клиентов	(624)	(49 924)	(476)	-	(51 024)
Перевод в этап 2	(116)	1 114	(998)	-	-
Перевод в этап 3	(52 249)	(149 639)	201 888	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(36 543)	(43 840)	727 234	591 831	1 238 682
Займы, списанные в периоде	(436)	(458)	(33 823)	-	(34 717)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	173 924	655 499	3 738 449	2 203 967	6 771 839

На оценочный резерв под кредитные убытки для займов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	6 722	-	-	-	6 722
Низкий кредитный риск	7 810	-	-	-	7 810
Умеренный кредитный риск	-	11 163	-	-	11 163
Высокий кредитный риск	-	4 841	-	-	4 841
Дефолтные активы	-	-	20 487	-	20 487
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 532	16 004	20 487	-	51 023
ОКУ	(478)	(1 053)	(20 487)	-	(22 018)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 054	14 951	-	-	29 005
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	591 881	544 329	223	11	1 136 444
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	314 057	146 647	9	-	460 713
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	339 545	-	-	339 545
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	347 271	-	-	347 271
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	9 301 650	2 854 100	12 155 750
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	905 938	1 377 792	9 301 882	2 854 111	14 439 723
ОКУ	(218 239)	(632 854)	536 433)	(2 854 104)	(12 241 630)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	687 699	744 938	765 449	7	2 198 093
Валовая стоимость займов клиентам	920 470	1 393 796	9 322 369	2 854 111	14 490 746
ОКУ	(218 717)	(633 907)	(8 556 920)	(2 854 104)	(12 263 648)
Итого займов клиентам	701 753	759 889	765 449	7	2 227 098

Ниже представлен анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	131 718	66 690	-	-	198 408
Умеренный кредитный риск	417	301 392	-	-	301 809
Дефолтные активы	-	-	1 045	-	1 045
Валовая стоимость займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	132 135	368 082	1 045	-	501 262
ОКУ	(4 262)	(22 420)	(1 045)	-	(27 727)
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	127 873	345 662	-	-	473 535
Микрозаймы выданные физическим лицам					
Текущие займы	433 732	366 529	-	18	800 279
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	207 834	126 842	-	18	334 694
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	262 499	-	226	262 725
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	674 062	-	5	674 067
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	4 395 076	2 203 905	6 598 981
Валовая стоимость микрозаймов выданных физическим лицам	641 566	1 429 932	4 395 076	2 204 172	8 670 746
ОКУ	(173 924)	(655 499)	(3 738 449)	(2 203 967)	(6 771 839)
Итого микрозаймов выданных физическим лицам	467 642	774 433	656 627	205	1 898 907
Валовая стоимость займов клиентам	773 701	1 798 014	4 396 121	2 204 172	9 172 008
ОКУ	(178 186)	(677 919)	(3 739 494)	(2 203 967)	(6 799 566)
Итого займов клиентам	595 515	1 120 095	656 627	205	2 372 442

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	51 023	0,35	501 262	5,47
Физические лица	14 439 723	99,65	8 670 746	94,53
Валовая стоимость займов клиентам	14 490 746	100,00	9 172 008	100,00

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по займам выданным на портфельной основе: агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании данных об отраслевой принадлежности, непогашении займов в срок, убытках за прошлые периоды.

На 31.12.2020 займы, выданные физическим лицам, обеспечены залогом в виде транспортных средств на сумму 19 625 тысяч рублей (2019 г.: 18 599 тысяч рублей).

В течение 2020 года и 2019 года Группа продавала займы клиентов. Группа не сохраняла контроль в отношении проданных займов.

	2020	2019
Стоимость проданных займов клиентов	9 362	167 769
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по проданным займам клиентов	(7 346)	(51 024)
Итого валовая стоимость проданных займов клиентов	2 016	116 745
Выручка от продажи займов клиентов	7 571	19 252
Результат от продажи займов клиентов	5 555	(97 493)

7. Гудвил

В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила, связанного с приобретением дочерних компаний:

	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	47 621	46 493
Гудвил, признанный / (списанный) в течение отчетного периода	(390)	1 128
Балансовая стоимость на 31 декабря	47 231	47 621

8. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	761	-	761
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2020 года	3 366	-	3 366
Приобретение	3 790	400 000	403 790
Выбытие	(711)	-	(711)
Выбытие дочерней компании	(582)	-	(582)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 863	400 000	405 863
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 года	(2 605)	-	(2 605)
Амортизационные отчисления	(566)	(47 982)	(48 548)
Выбытие	631	-	631
Выбытие дочерней компании	73	-	73
Остаток на 31 декабря 2020 года	(2 467)	(47 982)	(50 449)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	3 396	352 018	355 414

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	629	629
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2019 года	2 747	2 747
Приобретение	619	619
Остаток на 31 декабря 2019 года	3 366	3 366
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2019 года	(2 118)	(2 118)
Амортизационные отчисления	(487)	(487)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(2 605)	(2 605)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	761	761

Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Группа арендует ряд объектов недвижимости, по которым обычно предусматривается ежегодный рост платежей за счет инфляции, по другим - производится периодическая корректировка арендных ставок до рыночных. По ряду договоров имущественной аренды периодическая арендная плата фиксируется в течение срока аренды.

Договоры аренды остальных основных средств включает в себя только фиксированные платежи в течение срока аренды.

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

Недвижимость и земля

Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года	623 251
Поступление в 2020 году	180 251
Модификация	(10 143)
Выбытие в 2020 году	(208 661)
Выбытие амортизационных начислений	50 145
Амортизационные отчисления	(180 394)
На 31 декабря 2020 года	454 449

Недвижимость и земля

Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	106 734
Поступление в 2019 году	597 326
Амортизационные отчисления	(80 809)
На 31 декабря 2019 года	623 251

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

Недвижимость и земля	
Арендные обязательства на 1 января 2020 года	629 894
Выбытие активов в форме права собственности	(164 745)
Возникновение арендных обязательств	180 251
Модификация	(10 143)
Процентные расходы	43 072
Платежи по аренде	(187 883)
На 31 декабря 2020 года	490 446

Недвижимость и земля	
Арендные обязательства на 1 января 2019 года	106 620
Поступление в 2019 году	592 211
Процентные расходы	27 838
Платежи по аренде	(96 775)
На 31 декабря 2019 года	629 894

Денежный отток по обязательствам по аренде составил 144 811 тысяч рублей (2019 г.: 68 937 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	12 672	65 300	81 620	330 854	490 446

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	4 273	65 210	81 652	478 759	629 894

9. Прочие активы

	2020	2019
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность клиентов по оплате государственной пошлины	17 143	21 618
Дебиторская задолженность покупателей услуг	7 577	7 008
Дебиторская задолженность учредителей по взносам в капитал	5 747	5 747
Дебиторская задолженность клиентов по штрафам	-	1 290
Прочая дебиторская задолженность	37 486	12 567
За вычетом резерва под ОКУ	(45 866)	(45 859)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 087	2 371
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	29 869	38 007
Денежные средства, выданные подотчетным лицам	320	1 236
Переплата по налогам и взносам	149	292
НДС к вычету	-	651
Вложения в прочие компании	-	9 767
Прочее	1 738	152
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(1 139)	(11 966)
Итого прочих нефинансовых активов	30 937	38 139
Итого прочих активов	53 024	40 510

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	21	50	45 788	45 859
Активы, признанные в периоде	470	10 697	3 737	14 904
Прекращение признания в течение периода	(21)	(50)	(14 744)	(14 815)
Списание на счет резерва	-	-	(44)	(44)
Выбытие дочерней компании	-	-	(38)	(38)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	470	10 697	34 699	45 866

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	108	-	17 189	17 297
Активы, признанные в периоде	21	50	28 660	28 731
Прекращение признания в течение периода	(108)	-	(61)	(169)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	21	50	45 788	45 859

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении прочих финансовых активов определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	11 966
Восстановление убытка от обесценения в течение 2020 года	(10 827)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2020 года	1 139

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	15 337
Восстановление убытка от обесценения в течение 2019 года	(3 371)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2019 года	11 966

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Минимальный кредитный риск	7 577	-	-	7 577
Валовая балансовая стоимость	7 577	-	-	7 577
Оценочный резерв под кредитные убытки	(89)	-	-	(89)
Балансовая стоимость	7 488	-	-	7 488
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	3 045	-	-	3 045
Умеренный кредитный риск	-	21 992	-	21 992
Дефолтные активы	-	-	35 339	35 339
Валовая балансовая стоимость	3 045	21 992	35 339	60 376
Оценочный резерв под кредитные убытки	(391)	(10 697)	(34 689)	(45 777)
Балансовая стоимость	2 654	11 295	650	14 599

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Дебиторская задолженность покупателей				
Минимальный кредитный риск	503	-	-	503
Умеренный кредитный риск	-	311	-	311
Дефолтные активы	-	-	6 194	6 194
Валовая балансовая стоимость	503	311	6 194	7 008
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(38)	(6 194)	(6 236)
Балансовая стоимость	498	273	-	772
Прочая дебиторская задолженность				
Низкий кредитный риск	1 504	-	-	1 504
Умеренный кредитный риск	-	124	-	124
Дефолтные активы	-	-	39 594	39 594
Валовая балансовая стоимость	1 504	124	39 594	41 222
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16)	(13)	(39 594)	(39 623)
Балансовая стоимость	1 488	111	-	1 599

У Группы отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

10. Прочие заемные средства

	2020	2019
Привлеченные займы	513 125	635 921
Итого прочих заемных средств	513 125	635 921

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 214 договоров займа на общую сумму 513 125 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 52 801 тысяча рублей (2019 г.: 111 договоров займа на сумму 635 921 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 82 163 тысячи рублей) сроком погашения с января 2021 года по июль 2024 года. Процентная ставка по займам на конец года составляет от 8,0% до 36,0% годовых (2019 г.: от 8,0% до 36,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 2 кредитора (2019 г.: 1 кредитор) с общей суммой задолженности по займу, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 391 710 тысяч рублей, или 76,34% от общей суммы прочих заемных средств (2019 г.: 211 061 тысяч рублей, или 33,19 % от общей суммы кредитов клиентам).

В соответствии с условиями договоров займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм займов и/или уплате процентов.

Группа имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

11. Прочие обязательства

	Примечание	2020	2019
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		1 036 454	706 652
Кредиторская задолженность по договорам цессии		126 868	233 656
Торговая и прочая кредиторская задолженность		48 919	225 354
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	4 559
Прочая кредиторская задолженность		172 923	49 450
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Незавершенные расчеты		53 339	26 308
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		21 577	23 149
Обязательства по уплате страховых взносов		8 751	12 866
Обязательства по уплате налогов		1 726	1 865
Авансы полученные		75	312
Прочее		-	82
Итого прочих обязательств		1 470 632	1 284 253

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 5 кредиторов (2019 г.: 6 кредиторов) с общей суммой задолженности по прочим обязательствам, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих займов составляла 880 614 тысяч рублей, или 59,83 % от общей суммы прочих обязательств (2019 г.: 846 417 тысяч рублей, или 65,91 % от общей суммы прочих обязательств).

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 22.

Резерв по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 22.

12. Доля неконтролирующих участников

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

	2020
Доля неконтролирующих участников на 1 января	(1 075)
Выбытие дочерней компании	(1 983)
Доля в чистой прибыли	5 111
Доля неконтролирующих участников на 31 декабря	2 053

В таблице ниже представлен анализ изменения доли неконтролирующих участников Группы:

	2019
Доля неконтролирующих участников на 1 января	-
Приобретение дочерних организаций	(444)
Доля в чистом убытке	(631)
Доля неконтролирующих участников на 31 декабря	(1 075)

13. Чистые активы, приходящиеся на участников

	Номинальная стоимость	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Уставный капитал	10	10
Итого уставный капитал	10	10

Объявленный уставный капитал Компании, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 10 тысяч рублей (2019 г.: 10 тысяч рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Компании. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Компании. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 143 559 тысяч рублей (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 439 тысяч рублей (не аудировано)).

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Компании составила 143 549 тысяч рублей (не аудировано) (2019 г.: 429 тысяч рублей (не аудировано)), в том числе прибыль отчетного года 182 750 тысяч рублей (не аудировано) (2019г.: 121 тысяч рублей).

15. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	7 730 383	5 858 062
Итого процентных доходов	7 730 383	5 858 062
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	52 081	82 163
Обязательства по аренде	43 072	27 838
Итого процентных расходов	95 153	110 001
Чистые процентные доходы	7 635 230	5 748 061

16. Прочие операционные доходы

	Примечание	2020	2019
Безвозмездный вклад		44 000	-
Доходы от реализации товаров и услуг		33 634	12 158
Доходы от списания кредиторской задолженности		9 829	378
Доходы от выбытия дочерней компании		9 767	-
Штрафы		5 553	829
Доходы от погашения займов, приобретенных по договорам цессии		-	35 201
Доходы от досрочного погашения займов		-	140
Прочее		4 108	2 247
Итого прочих операционных доходов		106 891	50 953

17. Операционные расходы

	Примечание	2020	2019
Услуги по взысканию задолженности		397 410	412 956
Амортизация		228 942	81 296
Услуги связи		219 635	48 777
Расходы на персонал		181 910	309 636
Консультационные услуги		133 940	63 070
Расходы на программное обеспечение		107 925	41 337
Расходы на рекламу и представительские расходы		89 011	135 104
Расходы за пользование авторскими правами		84 787	215 400
Расходы на приобретение дочерней компании		70 000	-
Расходы на услуги банков		66 275	39 745
Расходы на социальные взносы		53 903	86 684
Госпошлина		46 516	3 097
Услуги БКИ		26 216	20 228
Прощение долга		20 135	18 135
Административные расходы		10 525	2 084
Расходы на приобретение и содержание ИТ оборудования		10 224	21 114
Электроэнергия и коммунальные платежи		9 240	12 555
Расходы на благотворительность		8 137	10 126
Расходы на охрану		8 689	9 516
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью		7 643	112 529
Штрафы и пени		6 496	811
Расходы на хранение архива		6 407	4 248
Расходы на оргтехнику		5 878	14 959
Расходы на обучение и продвижение персонала		5 711	25 720
Прочие		25 772	28 005
Итого операционных расходов		1 836 836	1 724 146

18. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации к микрофинансовым и микрокредитным компаниям, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 5% по всем дочерним микрофинансовым и микрокредитным компаниям в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Участники Группы предоставляют территориальному подразделению ЦБ РФ, осуществляющему надзор за их деятельностью, информацию об обязательном коэффициенте достаточности капитала в соответствии с установленным форматом ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца.

Участники Группы соблюдают установленный ЦБ РФ коэффициент достаточности капитала и минимальной величины уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года (не аудировано) и 31 декабря 2019 года (не аудировано).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	61 861	14 219
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	33 046	38 678
Расходы по налогу на прибыль за год	94 907	52 897

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020	2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	402 263	248 705
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	(80 452)	(49 741)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 455)	(3 156)
Расходы по налогу на прибыль за год	(94 907)	(52 897)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2020	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Выбытие дочерних компаний	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие резервы по финансовым активам	11 749	(538)	(7)	12 294
Резервы по нефинансовым активам	228	(2 134)	(31)	2 393
Резерв по обязательствам кредитного характера	97	-	(693)	790
Аренда	8 236	5 866	(4)	2 374
Прочее	-	(1 552)	(165)	1 717
Чистая сумма отложенных налоговых активов	20 310	1 642	(900)	19 568
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(95 085)	(32 766)	-	(62 319)
Беспроцентный займ, полученный от учредителей	-	612	-	(612)
Гудвил	(9 299)	-	-	(9 299)
Прочее	(1 634)	(1 634)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(106 018)	(33 788)	-	(72 230)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(85 708)	(32 146)	(900)	(52 662)

	2019	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Приобре- тение дочерних компаний	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие резервы по финансовым активам	12 294	7 847	2	4 445
Резервы по нефинансовым активам	2 393	(674)	-	3 067
Резерв по обязательствам кредитного характера	790	(276)	-	1 066
Аренда	2 374	2374	-	-
Прочее	1 717	96	1 211	410
Чистая сумма отложенных налоговых активов	19 568	9 367	1 213	8 988
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(62 319)	(52 994)	(403)	(8 922)
Беспроцентный займ, полученный от учредителей	(612)	4 139	-	(4 751)
Гудвил	(9 299)	-	-	(9 299)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(72 230)	(48 855)	(403)	(22 972)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(52 662)	(39 488)	810	(13 984)

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. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

20. Выбытие дочерних компаний

В декабре 2020 года Группа утратила контроль над ООО «Лемон Онлайн» и ООО «Турсервис ЮГ». В результате продажи доли участия в компании ООО «Лемон Онлайн» в размере 71,5% сумма вознаграждения за указанную долю составила 7,15 тыс. рублей и была полностью получена Группой денежными средствами. Группа признала убыток от выбытия в размере 5 383 тыс. руб. в составе прочих операционных расходов. В результате продажи доли участия в компании ООО «Турсервис ЮГ» в размере 100% сумма вознаграждения составила 10 тыс. рублей и на 31.12.2020 отражена в составе дебиторской задолженности. Группа признала доход от выбытия в размере 9 767 тыс. руб. в составе прочих операционных доходов.

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства:

	На дату выбытия - 31.12.2020 года	
	ООО «Турсервис ЮГ»	ООО «Лемон Онлайн»
Денежные средства и их эквиваленты	(870)	(14 074)
Кредиты клиентам	-	(5 734)
Гудвил	-	(390)
Основные средства и нематериальные активы	-	(509)
Прочие	(3 992)	(28 655)
Отложенные налоговые активы	(94)	(113)
Итого активов	(4 956)	(59 475)
Прочие заемные средства	1	3 000
Прочие обязательства	14 715	41 082
Итого обязательств	14 716	44 082

21. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), 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 того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются *Советом директоров*.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 22.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

Дефолт признается в случае наступления по финансовому инструменту одного или совокупности следующих событий:

- активы, задолженность по которым является просроченной свыше 360 календарных дней;
- субъект деятельности признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является;
- выявлен факт смерти субъекта деятельности, являющегося физическим лицом.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

Группа проводит оценку на совокупной основе для Займов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Компания объединяет свои Займы в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года рыночный риск является несущественным.

Географический риск.

Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года относятся к России.

Валютный риск. Активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года выражены в российских рублях.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	4 034	2 107	416 347	90 638	513 126
Обязательства в форме права пользования	16 691	83 456	100 148	366 020	566 315
Прочие обязательства	1 385 088	76	-	-	1 385 164
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 491 281	85 639	516 495	456 658	2 550 073

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Прочие заемные средства	39 314	270 128	139 960	266 333	715 735
Обязательства в форме права пользования	17 695	88 475	106 170	540 248	752 588
Прочие обязательства	1 283 859	311	83	-	1 284 253
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 340 868	358 914	246 213	806 581	2 752 576

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	387 122	-	-	-	-	387 122
Займы клиентам	396 421	384 146	1 522	1 113	1 443 896	2 227 098
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	355 414	355 414
Активы в форме права пользования	-	-	-	454 449	-	454 449
Прочие активы	22 087	30 937	-	-	-	53 024
Текущие налоговые активы	-	891	-	-	-	891
Итого активов	805 630	415 974	1 522	455 562	1 846 541	3 525 229
Обязательства						
Прочие заемные средства	4 033	2 107	416 347	90 638	-	513 125
Обязательства в форме права пользования	12 672	65 300	81 620	330 854	-	490 446
Прочие обязательства	1 470 556	76	-	-	-	1 470 632
Текущие налоговые обязательства	-	17 811	-	-	-	17 811
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	85 708	85 708
Итого обязательств	1 487 261	85 294	497 967	421 492	85 708	2 577 722
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(681 631)	330 680	(496 445)	34 070	1 760 833	947 507
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(681 631)	(350 951)	(847 396)	(813 326)	947 507	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	205 281	-	-	-	-	205 281
Займы клиентам	294 683	309 454	247 533	67 477	1 453 295	2 372 442
Гудвил	-	-	-	-	47 621	47 621
Основные средства	-	-	-	-	761	761
Активы в форме права пользования	-	-	-	623 251	-	623 251
Прочие активы	2 371	38 139	-	-	-	40 510
Текущие налоговые активы	-	16	-	-	-	16
Итого активов	502 335	347 609	247 533	690 728	1 501 677	3 289 882
Обязательства						
Прочие заемные средства	39 187	264 831	123 995	207 908	-	635 921
Обязательства в форме права пользования	4 273	65 210	81 653	478 758	-	629 894
Прочие обязательства	1 283 859	311	83	-	-	1 284 253
Текущие налоговые обязательства	-	5 389	-	-	-	5 389
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	52 662	52 662
Итого обязательств	1 327 319	335 741	205 731	686 666	52 662	2 608 119
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(824 984)	11 868	41 802	4 062	1 449 015	681 763
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(824 984)	(813 116)	(771 314)	(767 252)	681 763	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что средства клиентов формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	387 122	387 122
Займы клиентам	396 421	384 146	1 522	1 113	1 443 896	2 227 098
Гудвил	-	-	-	-	47 231	47 231
Основные средства	-	-	-	-	355 414	355 414
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	454 449	454 449
Прочие активы	-	-	-	-	53 024	53 024
Текущие налоговые активы					891	891
Итого активов	396 421	384 146	1 522	1 113	2 742 027	3 525 229
Обязательства						
Прочие заемные средства	4 033	2 107	416 347	90 638	-	513 125
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 470 632	1 470 632
Обязательства в форме права пользования	12 672	65 300	81 620	330 854	-	490 446
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	17 811	17 811
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	85 708	85 708
Итого обязательств	16 705	67 407	497 967	421 492	1 574 151	2 577 722
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	379 716	316 739	(496 445)	(420 379)	1 167 876	947 507
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	379 716	696 455	200 010	(220 369)	947 507	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	205 281	205 281
Займы клиентам	294 683	309 454	247 533	67 477	1 453 295	2 372 442
Гудвил	-	-	-	-	47 621	47 621
Основные средства	-	-	-	-	761	761
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	623 251	623 251
Прочие активы	-	-	-	-	40 510	40 510
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	16	16
Итого активов	294 683	309 454	247 533	67 477	2 370 735	3 289 882
Обязательства						
Прочие заемные средства	39 187	264 831	123 995	207 908	-	635 921
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 284 253	1 284 253
Обязательства в форме права пользования	4 273	65 210	81 653	478 758	-	629 894
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	5 389	5 389
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	52 662	52 662
Итого обязательств	43 460	330 041	205 648	686 666	1 342 304	2 608 119
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	251 223	(20 587)	41 885	(619 189)	1 028 431	681 763
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	251 223	230 636	272 521	(346 668)	681 763	

На 31 декабря 2020 и 2019 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных налоговых юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства на территории Российской Федерации и, соответственно, не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации. Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития таких правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, статус всех или части зарубежных компаний Группы, в соответствии с которым они не облагаются налогом в Российской Федерации, может быть оспорен в России.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2019
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	92 235
ОКУ	(4 559)
Итого обязательств кредитного характера	87 676

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 0 тысяч рублей (2019 г.: 87 676 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	1 192	3 246	121	4 559
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 192)	(3 246)	(121)	(4 559)
Резерв на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	2 279	2 325	1 415	6 019
Активы, признанные в периоде	658	-	-	658
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(111)	(20)	(22)	(153)
Перевод в этап 1	741	(440)	(301)	-
Перевод в этап 2	(843)	1 935	(1 092)	-
Перевод в этап 3	(172)	(45)	217	-
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	(1 360)	(509)	(96)	(1 965)
Резерв на 31 декабря 2019 года	1 192	3 246	121	4 559

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Минимальный кредитный риск	36 950	-	-	36 950
Низкий кредитный риск	-	53 285	-	53 285
Умеренный кредитный риск	-	-	2 000	2 000
Итого обязательств кредитного характера	36 950	53 285	2 000	92 235
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 192)	(3 246)	(121)	(4 559)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	35 758	50 039	1 879	87 676

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Займы клиентам	2 227 098	2 227 098	2 372 442	2 372 442
Прочие активы	22 087	22 087	2 371	2 371
Финансовые обязательства				
Прочие заемные средства	513 125	513 125	635 921	635 921
Обязательство в форме права пользования	490 446	490 446	629 894	629 894
Прочие обязательства	1 385 164	1 385 164	1 219 671	1 219 671

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Займы клиентам. Займы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства в форме права пользования. По мнению руководства, справедливая обязательств в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Прочие активы и обязательства. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в силу краткосрочного характера данной задолженности.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Группы относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2020 года и в 2019 году не осуществлялся.

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые активы Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

25. 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.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление займов, привлечение займов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Прочие	Итого
Займы клиентам			
Займы клиентам на 1 января (общая сумма)	63 036	33	63 069
Займы клиентам, размещенные в течение года	2 431	-	2 431
Займы клиентам, погашенные в течение года	(65 467)	(33)	(65 467)
Займы клиентам на 31 декабря	-	-	-
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	(942)	(33)	(975)
Изменения в резерв под ОКУ в течение периода	942	33	975
Резерв под ОКУ на 31 декабря	-	-	-
Займы клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	62 094	-	62 094
Займы клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	4 828	1	4 829
Прочие активы, поступившие в течение года	1 687	-	1 687
Прочие активы, погашенные в течение года	(767)	-	(767)
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	5 748	1	5 749
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	(4 828)	(1)	(4 829)
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	(4 828)	(1)	(4 829)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(4 828)	(1)	(4 829)
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	920	-	920

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Прочие	Итого
Займы клиентам			
Займы клиентам на 1 января (общая сумма)	32 713	-	32 713
Займы клиентам размещенные в течение года	64 225	33	64 258
Займы клиентам, погашенные в течение года	(33 902)	-	(33 902)
Займы клиентам на 31 декабря	63 036	33	63 069
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	(1 318)	-	(1 318)
Изменения в резерв под ОКУ в течение периода	376	(33)	343
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(942)	(33)	(975)
Займы клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	31 395	-	31 395
Займы клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	62 094	-	62 094
Прочие активы			
Прочие активы на 1 января (общая сумма)	-	-	-
Прочие активы, поступившие в течение года	4 835	1	4 836
Прочие активы, погашенные в течение года	(7)	-	(7)
Прочие активы на 31 декабря (общая сумма)	4 828	1	4 829
Резерв под ОКУ			
Резерв под ОКУ на 1 января	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ в течение периода	(4 828)	(1)	(4 829)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(4 828)	(1)	(4 829)
Прочие активы на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря (за вычетом резерва под ОКУ)	-	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Прочие	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	286 923	-	286 923
Прочие заемные средства, полученные в течение года	6 948	6 104	13 052
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(277 203)	(6 073)	(283 276)
Прочие заемные средства на 31 декабря	16 668	31	16 699

Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	174 569	-	174 569
Прочие обязательства, полученные в течение года	616 251	7 517	623 768
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(426 789)	(1 481)	(428 270)
Прочие обязательства на 31 декабря	364 031	6 036	370 067

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Итого
Прочие заемные средства		
Прочие заемные средства на 1 января	244 911	244 911
Прочие заемные средства, полученные в течение года	158 059	158 059
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	(116 047)	(116 047)
Прочие заемные средства на 31 декабря	286 923	286 923

Прочие обязательства		
Прочие обязательства на 1 января	197 019	197 019
Прочие обязательства, полученные в течение года	256 850	256 850
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(279 300)	(279 300)
Прочие обязательства на 31 декабря	174 569	174 569

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 462	-	1 462
Процентные расходы	(9)	-	(9)
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	33	33
Прочие операционные доходы	44 000	-	44 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 561	-	2 561
Процентные расходы	(33 119)	(280)	(33 399)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(343)	(33)	310
Прочие операционные доходы	-	305	305
Операционные расходы	(110 544)	(4 555)	(115 099)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2020		2019	
	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы	Расходы на оплату труда	Расходы на социальные взносы
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	2 389	674	2 088	630
Итого	2 389	674	2 088	630

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

26. События после отчетной даты

В марте 2021 ООО «Финбридж» учредило компанию - ООО «МКК Стэпмани».


 Вишняков Игорь Петрович
 Генеральный директор
 30 июня 2021 года