

ООО «Мираторг Финанс»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Мираторг Финанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Мираторг Финанс» (ОГРН 5077746304830, 115516, г. Москва, Кавказский бульвар, д. 57, этаж 2, помещение 202/3) (далее Организация), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, 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 годовой финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- 2) 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 Организации;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

ООО «Мираторг Финанс»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов	1
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях капитала	7
Примечания к финансовой отчетности	8

ООО «Мираторг Финанс»
 Отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2020 года
 (в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Займы выданные, оцениваемые по амортизируемой стоимости	4	10 368	10 362
Итого активы		10 368	10 362
Капитал и обязательства			
Капитал			
Нераспределенная прибыль		81	78
Итого капитал	5	81	78
Обязательства			
Кредиты и займы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	6	10 273	10 270
Отложенные налоговые обязательства	7	13	13
Кредиторская задолженность		1	1
Итого обязательства		10 287	10 284
Итого капитал и обязательства		10 368	10 362

Утверждено:

Александр Никитин
 Генеральный директор

Дата: 27 апреля 2021 года

ООО «Мираторг Финанс»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентный доход		1 020	1 058
Процентный расход	8	(1 010)	(1 049)
Чистый доход по процентам		10	7
Расходы на персонал		(5)	(5)
Прочие расходы		(1)	(2)
Прибыль до налогообложения		4	3
Условный расход по налогу на прибыль	7	(1)	1
Прибыль за отчетный год		3	4
Итого совокупный доход за год, за вычетом налогов		3	4

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО «Мираторг Финанс»

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Операционная деятельность		3	1
Прибыль до налогообложения			
Неденежные корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:			
Проценты к получению		(1 019)	(1 063)
Проценты к уплате	8	1 010	1 055
(Уменьшение)/увеличение кредиторской задолженности		-	7
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		(6)	(3)
Проценты полученные		1 013	1 079
Проценты уплаченные		(1 007)	(1 077)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		-	-
Инвестиционная деятельность			
Займы выданные		-	(5 000)
Погашение выданных займов		-	5 000
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		-	-
Финансовая деятельность			
Привлечение кредитов и займов		-	-
Выплата кредитов и займов		-	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Чистое увеличение денежных средств и краткосрочных депозитов		-	-
Денежные средства и краткосрочные депозиты на 1 января		-	-
Денежные средства и краткосрочные депозиты на 31 декабря		-	-

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «Мираторг Финанс»
Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в миллионах российских рублей)

	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2018 г.	74	74
Прибыль за год	4	4
Итого совокупный доход	4	4
31 декабря 2019 г.	78	78
Прибыль за год	3	3
Итого совокупный доход	3	3
31 декабря 2020 г.	81	81

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «Мираторг Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в миллионах российских рублей)

1. Информация о компании

Общество с ограниченной ответственностью «Мираторг Финанс» (далее – ООО «Мираторг Финанс» или «Компания») зарегистрировано по адресу: 115516, г. Москва, Кавказский бульвар, дом 57, стр. 4.

Компания занимается осуществлением финансовой и инвестиционной деятельности.

Компания зарегистрирована и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Материнской компанией ООО «Мираторг Финанс» является компания ООО «Тройен» с долей владения 100%.

Контролирующими конечными бенефициарами Компании являются Виктор Линник и Александр Линник.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Генеральным директором Компании 27 апреля 2021 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена на основе принципа учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммы округлены до миллионов рублей (млн рублей), кроме случаев, где указано иное.

2.2 Существенные положения учетной политики

а) Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в российских рублях (далее по тексту «рубли»). Рубль также является функциональной валютой Компании.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в рублях по спот-курсу, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу рубля, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в отчет о прибылях и убытках.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

а) Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи (т.е. курсовые разницы по статьям, доходы или расходы от изменения справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка, также признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка соответственно).

б) Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

б) Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

в) Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- (i) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (займы выданные, дебиторская задолженность по договорам цессии, валютные форварды),
- (ii) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (iii) и оцениваемые по амортизированной стоимости (торговая дебиторская задолженность, займы выданные).

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

- (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

г) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

д) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

е) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

С 1 января 2018 года Компания на перспективной основе оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Применяемая методология обесценения зависит от того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 для всей торговой дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход по оценке ожидаемых кредитных убытков, который предусматривает признание оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок с момента первоначального признания дебиторской задолженности.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

е) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков и дебиторов, и общих экономических условий.

Компания проводит тестирование на обесценение с применением модели оценки ожидаемых кредитных убытков в отношении следующих финансовых активов: торговой дебиторской задолженности, долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка.

ж) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов.

з) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток.

и) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

к) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости.

Если риски и выгоды не изменяются значительно, и модификация не приводит к прекращению признания, Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости актива путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

л) Классификация и прекращение признания финансовых обязательств

Компания классифицирует финансовые обязательства, используя следующие категории оценки:

(i) оцениваемые по амортизированной стоимости (торговая и прочая кредиторская задолженность, займы полученные и облигации выпущенные);

(ii) оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты).

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

м) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

н) Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты, отраженные в отчетах о финансовом положении и о движении денежных средств, включают денежные средства в банках и в кассе, а также краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

о) *Торговая и прочая дебиторская задолженность, займы выданные, авансы с правом возврата денежными средствами.*

Торговая и прочая дебиторская задолженность, займы выданные, авансы с правом возврата денежными средствами первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

п) *Торговая и прочая кредиторская задолженность*

Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

р) *Кредиты и займы*

После первоначального признания кредиты и займы отражаются по амортизируемой стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибылей и убытков при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

с) *Финансовые гарантии (поручительства)*

Выпущенные Компанией финансовые гарантии (поручительства) представляют собой договоры, требующие осуществления платежа в возмещение убытков, понесенных владельцем этого договора вследствие неспособности определенного должника осуществить своевременный платеж в соответствии с условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются как обязательство по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, напрямую связанных с выпуском гарантии.

Впоследствии обязательство оценивается по наибольшей из следующих величин: наилучшая оценка затрат, необходимых для погашения существующего обязательства на отчетную дату, и признанная сумма обязательства за вычетом накопленной амортизации.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

т) Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в составе прибылей и убытков за вычетом возмещения.

у) Налоги

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ▶ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ▶ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

у) Налоги (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые 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 налогооблагаемой компании и налоговому органу.

ф) Вознаграждения сотрудникам

Вознаграждения сотрудникам преимущественно включают в себя заработную плату, премии, начисления по неиспользованным отпускам и прочие выплаты.

В соответствии с российским законодательством Компания осуществляет отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации по действующим ставкам исходя из общих выплат сотрудникам. Максимальная ставка отчислений составила 30% в 2020 и 2019 годах. В рассматриваемых периодах применялась регрессивная шкала ставок отчислений в фонды. Данные отчисления относятся на расходы в момент их возникновения. Компания не имеет юридических или добровольно принятых на себя обязательств по осуществлению дополнительных вознаграждений сотрудникам.

х) Аренда

С 1 января 2019 года вступил в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 16 по учету договоров аренды. Компания применила освобождение от признания для договоров краткосрочной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, что не повлияло на финансовую отчетность Компании.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки финансовой отчетности и существенные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Существенные положения учетной политики (продолжение)

х) Аренда (продолжение)

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

По договорам, заключенным до 1 января 2019 года, Компания определила, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит элемент аренды, на основании оценки:

- зависело ли исполнение соглашения от использования какого-либо конкретного актива или активов; и

- передается ли в рамках этого соглашения право пользования активом. Соглашение передало право пользования актива, если выполнялось любое из следующих условий:

(i) покупатель имел возможность или право управлять этим активом, в то же время получая или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;

(ii) покупатель имеет возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;

(iii) факты и обстоятельства указывали на низкую вероятность того, что другие стороны получат продукцию в объеме, превышающем незначительный, и при этом цена за единицу продукции не зафиксирована в договоре как сумма за единицу продукции и не равна текущей рыночной цене за единицу продукции.

Учетная политика, применяемая с 1 января 2019 года

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания применяет упрощенный подход и дисконтирует арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств.

2.3 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета

Ряд новых стандартов и интерпретаций, указанных ниже, вступили в силу с 1 января 2020 года или ранее. Они не оказали существенного влияния на финансовую отчетность

(i) Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО

(ii) Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3)

(iii) Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)

(iv) Реформа базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)

(v) Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19».

Ряд новых стандартов, указанных ниже, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако

ООО «Мираторг Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в миллионах российских рублей)

Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Как ожидается, они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность:

- (i) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- (ii) Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)
- (iii) Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)
- (iv) Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)
- (v) Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16)
- (vi) Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»
- (vii) Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3)

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Признаки обесценения финансовых инструментов

Финансовые активы проверяются на предмет обесценения, когда обстоятельства указывают на то, что существует вероятность их обесценения.

Важные факторы, которые, по мнению Компании, могут обусловить проведение проверки на предмет обесценения, включают в себя следующее: существенное снижение рыночной стоимости; существенно низкие результаты по отношению к предыдущим или прогнозируемым будущим результатам операционной деятельности; существенные негативные тенденции в отрасли или экономике и прочие факторы. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов руководство Компании не выявило признаков обесценения финансовых активов.

4. Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долгосрочные займы выданные

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентные ставки	Сумма	Процентные ставки	Сумма
Займы, выданные компаниям под общим контролем	11,05%	5 250	11,05%	5 243
Займы, выданные третьим лицам	9,45%	5 118	9,45%	5 119

ООО «Мираторг Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

Итого	<u>10 368</u>	<u>10 362</u>
Итого займы выданные	<u>10 368</u>	<u>10 362</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов займы, выданные Компанией, не были просрочены или обесценены. Компания выдала займы в рублях без обеспечения.

5. Капитал

Полностью оплаченный уставный капитал Компании составил 10 тысяч рублей на 31 декабря 2020 и 2019 года соответственно.

6. Кредиты и займы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
Долгосрочные кредиты и займы				
Облигационный заем	-		12%	5 000
Облигационный заем	-		11%	4 995
Краткосрочные кредиты и займы				
Облигационный заем	12%	5 000	-	-
Облигационный заем	11%	5 000	-	-
Проценты к уплате		272		275
Итого кредиты и займы		<u>10 272</u>		<u>10 270</u>

29 апреля 2016 года Компания выпустила 5 000 000 облигаций со ставкой купона 12,00% по номинальной стоимости 1 000 рублей за штуку и 30 августа 2016 года – 5 000 000 облигаций со ставкой купона 11,00% по номинальной стоимости 1 000 рублей за штуку. Оба выпуска облигаций имеют срок погашения 5 лет с момента размещения. Данные облигационные займы предусматривают выплату купонного процента дважды в год.

7. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль составил:

	2020 г.	2019 г.
Отложенный налог на прибыль, связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(1)	1
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	<u>(1)</u>	<u>1</u>

Прибыль до налогообложения, отраженная в отчете о совокупном доходе, соотносится с расходами по налогу на прибыль следующим образом:

ООО «Мираторг Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	4	4
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке налога на прибыль 20%, действующей в Российской Федерации	(1)	-
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	(1)	-

На 31 декабря 2020 и 2019 годов отложенные налоги относились к следующему:

	31 декабря 2019 г.	Признано в составе убытка	31 декабря 2020 г.
Кредиты и займы	(13)	-	(13)
Итого	(13)	-	(13)

На 31 декабря 2018 и 2017 годов отложенные налоги относились к следующему:

	31 декабря 2018 г.	Признано в составе убытка	31 декабря 2019 г.
Кредиты и займы	(14)	1	(13)
Итого	(13)	1	(14)

8. Процентный расход

	2020 г.	2019 г.
Процентный расход	(1 010)	(1 048)
Банковские комиссии и обслуживание счетов	-	(1)
	(1 010)	(1 049)

9. Раскрытие информации о связанных сторонах

Информация об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный период, а также сведения по балансовым остаткам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов приведены ниже.

Сделки со сторонами, находящимися под общим контролем	2020 г.	2019 г.
Процентный доход	466	552

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты со сторонами, находящимися под общим контролем	г.	г.
Займы выданные (Примечание 4)	5 186	5 179

Вознаграждение старшего руководящего персонала в размере 5 млн. рублей за 2020 год и 5 млн. рублей за 2019 год состояло только из краткосрочного вознаграждения.

Операции между связанными сторонами необязательно осуществлялись на условиях, на которых осуществляются сделки между независимыми сторонами. За 2020 и 2019 годы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

Компания не зафиксировала обесценения займов, выданных связанным сторонам. Такая оценка проводится каждый отчетный год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором она функционирует.

10. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Условия ведения деятельности Компании

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Несмотря на некоторые признаки улучшения, сохраняется неопределенность в отношении дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

10. Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Контролируемые операции включают сделки между взаимозависимыми лицами согласно определению, содержащемуся в Налоговом кодексе Российской Федерации, все внешнеторговые сделки (независимо от того, осуществляются ли они между взаимозависимыми или не взаимозависимыми лицами), сделки, при которых цены, применяемые одним и тем же налогоплательщиком по идентичным операциям, различаются более чем на 20% в пределах непродолжительного периода времени, а также товарообменные (бартерные) операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночные риски включают в себя четыре типа рисков: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен на товары и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, включают в себя кредиты и займы, а также депозиты.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, используя кредиты и займы с фиксированной процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не подвержена валютному риску, так как ведет все операции в рублях.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск того, что контрагент может не исполнить свои договорные обязательства в срок, что приведет к возникновению у Компании финансового убытка. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью, прежде всего, в отношении финансовой деятельности.

Финансовые инструменты и денежные депозиты

Управление кредитным риском, связанным с финансовой деятельностью, осуществляется казначейством Компании в соответствии с политикой Компании. Для инвестирования избыточных средств используются только утвержденные контрагенты. Денежные средства

ООО «Мираторг Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в миллионах российских рублей)

10. Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

размещаются в финансовых учреждениях, которые на момент размещения средств имеют минимальный риск дефолта.

Максимальная подверженность кредитному риску на отчетную дату соответствует балансовой стоимости каждого класса финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении. В таблице ниже представлен максимальный кредитный риск на отчетную дату:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы выданные	10 366	10 362
Итого	10 366	10 382

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности Компании включает обеспечение достаточного количества денежных средств и доступности финансирования для поддержки операционной деятельности Компании.

Целью Компании является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью, путем использования кредитов и займов. Компания проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. Компания имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не имеет задолженности, подлежащей выплате в течение 12 месяцев.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленной концентрацией риска.

В приведенной ниже таблице финансовые обязательства Компании (включая начисленные проценты) сгруппированы по срокам погашения исходя из остающегося на дату отчета о финансовом положении периода до даты погашения, согласно условиям договора. Суммы в таблице представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с договорами.

ООО «Мираторг Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) (в миллионах российских рублей)

10. Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение) Чрезмерная концентрация риска (продолжение)

31 декабря 2020 года	Текущий баланс	Будущие контрактные обязательства	Менее 1 года	От 2-х до 5-ти лет
Кредиты и займы	10 273	10 545	10 545	-
Итого	10 273	10 545	10 545	-

31 декабря 2019 года	Текущий баланс	Будущие контрактные обязательства	Менее 1 года	От 2-х до 5-ти лет
Кредиты и займы	10 270	11 657	1 112	10 545
Итого	10 270	11 657	1 112	10 545

Справедливая стоимость

Руководство Компании заключило, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов справедливая стоимость финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

Предполагается, что номинальная стоимость финансовых активов и обязательств со сроком погашения менее одного года, за вычетом убытков от обесценения, является их справедливой стоимостью, за исключением краткосрочных беспроцентных кредитов и займов или кредитов и займов с нерыночной процентной ставкой. Для оценки справедливой стоимости долгосрочных финансовых инструментов Компания использует дисконтированную стоимость будущих денежных потоков и делает допущения исходя из конъюнктуры рынка, существующей на отчетную дату.

Управление капиталом

Компания осуществляет управление своим капиталом для поддержания непрерывности деятельности Компании в обозримом будущем, обеспечения высокого кредитного рейтинга и устойчивых коэффициентов достаточности капитала за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В состав капитала Компании входит капитал, включающий уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. С целью сохранения или изменения структуры капитала Компания может регулировать размер выплат дивидендов, возвращать капитал акционерам или выпускать новые долевые инструменты.