

**Общество с ограниченной ответственностью
«ПОМОЩЬ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАМ»**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2020 года,
(неаудированная)

ООО «ПИМ»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за
шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020г.

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.	8

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2020 года**

(В тысячах российских рублей)

	Прим.	(неаудированная) 30 июня 2020г.	31 декабря 2019г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	8	237 837	119 529
Основные средства		1 529	1 956
Отложенные налоговые активы		750	750
		240 117	122 235
Оборотные активы			
Торговая дебиторская задолженность	9	48 880	32 296
Процентные займы	10	316 017	422 200
Предоплаты		28 634	18 919
Прочие оборотные финансовые активы	11	14 641	80 467
Денежные средства и их эквиваленты	12	131 010	196 466
		539 182	750 348
Итого активы		779 299	872 583
Собственный капитал и обязательства			
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	61	61
Добавочный капитал	13	29 997	29 997
Нераспределенная прибыль		26 142	23 566
Собственный капитал, приходящийся на участников материнской организации		56 200	53 624
Неконтролирующие доли участия		-	-
Итого собственный капитал		56 200	53 624
Долгосрочные обязательства			
Процентные кредиты и займы	14	199 196	167 486
Отложенные налоговые обязательства		-	-
		199 196	167 486
Краткосрочные обязательства			
Процентные кредиты и займы	14	246 667	362 628
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	275 384	287 923
Текущий налог на прибыль к уплате		1 852	922
		523 903	651 473
Итого обязательства		723 099	818 959
Итого собственный капитал и обязательства		779 299	872 583

Генеральный директор

02 октября 2020 года

/Сатановская Ольга Сергеевна/



Прилагаемые примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе**

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах российских рублей)

**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня
(неаудированные)**

Продолжающаяся деятельность	Прим.	2020г.	2019г.
Выручка по договорам с покупателями	16	428 591	107 982
Себестоимость продаж	17	(293 893)	(12 298)
Валовая прибыль		135 171	95 684
Прочие операционные доходы	18	8 075	148
Расходы на продажу и распространение	19	(26 715)	(13 819)
Административные расходы	20	(75 378)	(43 343)
Прочие операционные расходы	21	(6 999)	(33)
Операционная прибыль		33 675	38 637
Затраты по финансированию	22	(29 246)	(30 569)
Прочий доход	23	-	1
Прочий расход		(7)	-
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		4 428	8 068
Доход/ (расход) по налогу на прибыль		(1 852)	(1 376)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		2 576	6 693
Прочий совокупный доход (убыток)			
Итого совокупный доход за год		2 576	6 693
Прибыль за год, приходящаяся на:			
➤ участников материнской организации		2 576	6 693
➤ неконтролирующие доли участия		-	-

*Прилагаемые примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности являются ее неотъемлемой частью.*

ООО «ПИМ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах российских рублей)

	Приходится на участников материнской организации			
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Сальдо на 1 января 2020 г.	61	29 997	23 566	53 624
Прибыль за период (неаудированная)	-	-	2 576	2 576
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	2 576	2 576
Взнос в добавочный капитал	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2020 г. (неаудированное)	61	29 997	26 142	56 200

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах российских рублей)

	Приходится на участников материнской организации			
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Сальдо на 1 января 2019 г.	61	29 997	21 173	51 231
Прибыль за период (неаудированная)	-	-	6 693	6 693
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	6 693	6 693
Взнос в уставный капитал	-	-	-	-
Взнос в добавочный капитал	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2019 г. (неаудированное)	61	29 997	27 866	57 924

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(В тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудированные)	
	Прим.	2020г.	2019г.
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		4 428	8 068
Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:			
Амортизация нематериальных активов	17	5 914	1 740
Амортизация основных средств	17	917	802
Списание не востребовавшей кредиторской задолженности		(8 075)	(148)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	21	6 999	-
Затраты по финансированию	22	29 246	30 569
Прочий доход			1
Прочий расход	23	7	-
		39 436	41 030
Корректировки оборотного капитала:			
Уменьшение (увеличение) торговой дебиторской задолженности		(16 584)	1 890
Уменьшение (увеличение) выданных процентных займов		99 184	43 816
Уменьшение (увеличение) предоплат		(9 715)	(14 461)
Уменьшение (увеличение) прочих оборотных финансовых активов		65 819	10 998
Увеличение (уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности		(4 464)	101 108
		173 676	184 281
Уплаченные проценты		(28 655)	(25 040)
Уплаченный налог на прибыль		(922)	(118)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		144 099	159 123

ООО «ПИМ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года
(продолжение)

(В тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
		(неаудированные)	
	Прим.	2020г.	2019г.
Инвестиционная деятельность			
Затраты на разработку нематериальных активов		(124 222)	(63 036)
Приобретение основных средств		(490)	(1 192)
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией, за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(124 712)	(64 228)
Финансовая деятельность			
Увеличение уставного капитала		-	-
Увеличение добавочного капитала		-	-
Поступления от процентных кредитов и займов		360 546	234 630
Погашение процентных кредитов и займов		(445 389)	(379 649)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(84 843)	(145 019)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(65 456)	(50 124)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		196 466	186 994
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	12	131 010	136 870

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Указатель примечаний к консолидированной финансовой отчетности

Номер примечания	Наименование примечания	Стр.
1	Информация о Компании и Группе	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3	Основа подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики	11
4	Существенные учетные суждения, оценки и допущения	13
5	Управление капиталом	13
6	Справедливая стоимость	14
7	Объединения бизнесов	15
8	Нематериальные активы	15
9	Торговая дебиторская задолженность	16
10	Процентные займы	16
11	Прочие оборотные финансовые активы	17
12	Денежные средства и их эквиваленты	17
13	Уставный и добавочный капитал	18
14	Процентные кредиты и займы	18
15	Торговая и прочая кредиторская задолженность	19
16	Выручка по договорам с покупателями	20
17	Себестоимость продаж	21
18	Прочие операционные доходы	22
19	Расходы на продажу и распространение	22
20	Административные расходы	23
21	Прочие операционные расходы	24
22	Затраты по финансированию	24
23	Прочие расходы	24
24	Раскрытие информации о связанных сторонах	24
25	Цели и политика управления финансовыми рисками	26
26	Судебные разбирательства	29
27	События после отчетного периода	29

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Информация о Компании и Группе

Настоящая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2020 года подготовлена для общества с ограниченной ответственностью «ПОМОЩЬ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНАМ» (далее – «Компания» или ООО «ПИМ») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых – «Группа»).

ООО «ПИМ» является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации.

ООО «ПИМ» зарегистрировано 15.10.2013 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1137746951869.

Юридический адрес Компании на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019г.: Россия, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 14, строение 2, эт/пом/ком 6/1/1.

Основным видом деятельности Группы на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019 гг. являлось предоставление посредством разработанного программного обеспечения различных сервисов для интернет-магазинов, реализующих товары конечным покупателям дистанционным способом через курьерские службы доставки в регионы России. В 2020 и 2019 гг. оказываемые услуги Группы подразделялись на следующие основные виды:

- 1) Тариф за отправку почтовых посылок - тариф служб доставки за прием, обработку и отправку почтовых посылок интернет-магазинов через платформу «MetaShip»;
- 2) Лицензия платформа «MetaShip» - единое API позволяет переключать службы доставки и выбирать оптимальный способ отправки, основываясь на анализе данных о выкупе;
- 3) Целевое Финансирование - Финансирование закупки рекламы, товара, оплаты услуг службам доставки путем перечисления средств контрагентам клиентов Группы;
- 4) Ускоренные Перечисления - Финансирование интернет магазинов под будущее получение наложенного платежа, финансирование происходит сразу после передачи заказа в курьерскую службу доставки;
- 5) CPA платформа для e-commerce – обеспечивает взаимодействие по рекламному сотрудничеству между компанией и партнером, при которой партнер получает своё вознаграждение только за определенное целевое действие (CPA) привлеченного клиента
- 6) Лицензия PimPay.Сверки V.1- Сверка с курьерскими службами доставки по каждому заказу;
- 7) Лицензия PimPay.Контроль V.1 - Контроль за доставкой заказов клиентов Группы, отправленных покупателям через курьерские службы доставки, и перечислением наложенного платежа;
- 8) PimPay.Аналитика - Аналитика для e-commerce в России;
- 9) Сервис Черный Список - определение ненадежных покупателей, основываясь на анализе данных о выкупе.

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Участники Компании

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. участниками Компании являются:

- Чернов Евгений Александрович - 84,55%;
- Савощенко Дмитрий Николаевич - 5,7%;
- Ументаев Сергей - 4,75%; и
- ООО "ФРИИ ИНВЕСТ" - 5%. (Прим. 27)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие организации:

Название организации	Страна юридической регистрации	Основная деятельность	Доля участия	
			30 июня 2020г.	31 декабря 2019г.
ООО «ПИМ»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	Материнская компания	
ООО «ПИМПЭЙ»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	100%	100%
ООО «ПИМПЭЙ КАСА»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	100%	100%
ООО «ПИМПЭЙ ФИНАНС»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Негативное влияние на российскую экономику оказывает пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и перспективы повторения всплеск вирусных инфекций в будущем.

Вместе с этим отмечаются объективно положительные факторы для рынка интернет-торговли: три месяца карантина в Российской Федерации, призванные сдержать распространение новой коронавирусной инфекции COVID-19, привели в онлайн-покупки не менее 10 миллионов человек по исследованиям ряда аналитических агентств. Большинство новых покупателей после завершения изоляции продолжают совершать покупки через интернет, вследствие чего произошел рост объема рынка интернет-торговли и устойчивый прирост после изоляции к естественным темпам роста рынка +6% п.п.

Тем не менее, процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основа подготовки финансовой отчетности и изменения учетной политики

3.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г. Руководство Группы считает, что примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности являются достаточными для предоставления объяснений событий и сделок, чтобы позволить пользователям понять существенные изменения в финансовом положении и результаты деятельности Группы с конца 2019 года.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль, который также является функциональной валютой Компании. Российский рубль является функциональной валютой, поскольку все инвестиции Группы сосредоточены в Российской Федерации, и Российская Федерация является той экономической средой, в которой Группа в основном зарабатывает и расходует денежные средства.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в тысячах рублей, и все суммы округлены до ближайшей тысячи рублей, если не указано иное.

3.2. Изменения учетной политики

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением принятых поправок к существующим стандартам, вступивших в силу на 1 января 2020 г.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Согласно требованиям МСФО (IAS) 34 информация о характере и влиянии этих изменений раскрыта ниже. Часть разъяснений и поправок применены впервые в 2020 году, но они не оказали влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Пересчет данных за отчетные периоды, представленные ранее не проводился.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.3. Поправки к действующим стандартам*Концептуальные основы финансовой отчетности*

Концептуальные основы финансовой отчетности были выпущены в марте 2018 года и устанавливают всеобъемлющий набор концепций для составления финансовой отчетности, создания стандартов МСФО, руководящие указания для разработки последовательной учетной политики, а также они помогают в понимании и толковании стандартов. Концептуальные основы включают некоторые новые концепции, в них представлены обновленные определения и критерии признания для активов и обязательств, а также разъясняют некоторые важные концепции.

Изменения в Концептуальных основах могут повлиять на применение МСФО в ситуациях, когда ни один стандарт не применим к конкретной операции или событию. Поправки должны применяться на перспективной основе и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. Данные поправки, не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Определение бизнеса»

Совет по МСФО внес изменения в определение термина «бизнес» в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы помочь организациям определять, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. Поправки разъясняют минимальные требования в части определения бизнеса, отменяют необходимость проведения оценки на предмет способности участников рынка заменить какие-либо недостающие элементы, содержат указания, которые помогут организациям определять, является ли приобретенный процесс принципиально значимым, уточняют определения терминов «бизнес» и «отдача» и вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости.

Поправки должны применяться в отношении сделок по объединению бизнеса и приобретению активов, даты осуществления которых совпадают с началом или наступают после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты. Соответственно, организации не должны пересматривать подобные операции, произошедшие в предыдущие периоды.

Группа применила данные поправки, начиная с 1 января 2020 г. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнеса.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО внес поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы унифицировать определение «существенности» во всех стандартах и уточнить некоторые аспекты этого определения. Новое определение устанавливает, что «пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности».

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации либо от того и другого. Организации необходимо определить, является ли информация существенной (сама по себе или в совокупности с другой информацией) для целей финансовой отчетности.

Поправки должны применяться на перспективной основе и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. Данные поправки, не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения, оценки и допущения

4.1 Сегментная отчетность

В настоящее время Группа находится в стадии развития деятельности. Поэтому в целях управления Группа не разделена на бизнес-единицы, исходя из вида оказываемых ею услуг. В соответствии с управленческой отчетностью, представляемой руководителю Группы, отвечающему за операционные решения, деятельность Группы состоит из одного операционного сегмента.

Исходя из этого, сегментная информация в данной консолидированной финансовой отчетности отдельно не раскрывается.

4.2 Определение срока аренды – Группа в качестве арендатора

Группа заключила договор аренды офисного помещения сроком до одного года (краткосрочная аренда). Договор аренды предусматривает возможность продления аренды и не содержит опциона на покупку соответствующего актива. По условиям договора аренды Группа может в одностороннем порядке расторгнуть договор без уплаты какой-либо неустойки. Решение о продлении договора аренды ежегодно принимается руководством Группы.

На основании данных обстоятельств, а также принимая во внимание несущественность арендных расходов для целей консолидированной финансовой отчетности, Группа решила использовать освобождение от признания для указанных договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Расходы по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. и 30 июня 2019г. раскрыты в Примечании 20.

5. Управление капиталом

У Группы нет формальной политики по управлению капиталом. Тем не менее, задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Для поддержания и регулирования структуры капитала Группа может увеличивать добавочный капитал или продавать активы с целью уменьшения задолженности.

Цели, политика и процедуры управления капиталом в течение периодов, закончившихся 30 июня 2020г., 30 июня 2019г. и 31 декабря 2019г. не изменялись.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Справедливая стоимость

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г., балансовая стоимость финансовых инструментов Группы, представленных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

Руководство определило, что по состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г., справедливая стоимость торговой дебиторской задолженности (Примечание 9), прочих оборотных финансовых активов (Примечание 11) и торговой и прочей кредиторской задолженности (Примечание 15) приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.

Процентные займы к получению

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г., справедливая стоимость процентных займов к получению (Примечание 10) основывается на методе дисконтирования сумм ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск, валюту актива и аналогичный срок погашения. Исходя из данных критериев использовались следующие ставки дисконтирования:

- от 16% до 62% годовых по займам, деноминированным в российских рублях.

Процентные кредиты и займы

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г., справедливая стоимость процентных кредитов и займов (Примечание 14) основывается на методе дисконтирования сумм ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск, валюту актива и аналогичный срок погашения. Исходя из данных критериев использовались следующие ставки дисконтирования:

- 14% до 19% годовых по займам, деноминированным в российских рублях.

Иерархия оценок активов Группы (справедливая стоимость которых раскрывается) по справедливой стоимости:

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г., торговая дебиторская задолженность, прочие оборотные финансовые активы, торговая и прочая кредиторская задолженность, а также процентные кредиты и займы относятся к Уровню 2 (Оценка справедливой стоимости с использованием значительных исходных данных, прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке) иерархии оценок активов Группы по справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2020г. и 31 декабря 2019г., процентные займы к получению относятся к Уровню 3 (Оценка справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных) иерархии оценок активов Группы по справедливой стоимости.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. и 2019г., переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости не осуществлялись; также не осуществлялись переводы в категорию оценки справедливой стоимости Уровня 3 или из нее.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. и 2019г., изменения процессов оценки, методов оценки и видов исходных данных, использованных Группой при оценке справедливой стоимости, отсутствовали.

7. Объединения бизнесов

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020г. Группой не совершались сделки по объединению бизнеса. Информация о сделках по объединению бизнеса, заключенных в течение 2019г., раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

8. Нематериальные активы

Движение первоначальной стоимости и амортизации по группам нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019г. представлено следующим образом:

	Нематериальные активы	Разработка и исследования	Товарный знак «PimPay»	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020г.	63 471	56 058	-	119 529
Прирост	55 000	36 222	33 000	124 222
Амортизация	(5 914)			(5 914)
Выбытия	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2020г. (неаудир.)	112 557	92 280	33 000	237 837

	Нематериальные активы	Разработка и исследования	Товарный знак «PimPay»	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019г.	7 571	20 727	-	28 298
Прирост	-	63 036	-	63 036
Амортизация	(1 740)			(1 740)
Выбытия	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2019г. (неаудир.)	5 831	83 763	-	89 594

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа осуществляет собственными силами разработку программного обеспечения для предоставления посредством разработанного программного обеспечения различных сервисов для интернет-магазинов (Примечание 1), а также приобрела исключительные права на программное обеспечение и товарный знак в отчетном периоде, закончившемся 30 июня 2020г. (Примечание 24). Приобретение товарного знака и программного обеспечения обусловлено необходимостью консолидировать все активы в рамках одной юридической группы в интересах участников ООО «ПИМ».

Расходы на разработку в отчетном периоде и в 2019 году обусловлены запуском Группой новых сервисов для интернет-магазинов и доработкой существующих. Для финансирования данных разработок Группой в 2018 году было привлечено финансирование от ООО «ФРИИ Инвест» (дочернее общество Фонда развития интернет-инициатив) в размере 197 млн. рублей.

В составе нематериальных активов Группа также учитывает лицензии на использование собственного разработанного программного обеспечения с нулевой балансовой стоимостью. На основании данных лицензий клиенты Группы подключаются к различным сервисам, предоставляемым Группой (Примечание 1).

9. Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом по состоянию на:

	30 июня 2020г. (неаудированная)	31 декабря 2019г.
Дебиторская задолженность покупателей, не являющихся связанными сторонами	48 880	32 296
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	48 880	32 296

Увеличение торговой дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2020 года связано с увеличением услуг, оказанных Группой.

Активы по договору

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. у Группы не имелись активы по договору в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

10. Процентные займы

Выданные процентные займы представлены следующим образом по состоянию на:

	30 июня 2020г. (неаудированная)	31 декабря 2019г.
Выданные займы - краткосрочные	356 687	459 403
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 670)	(37 203)
	316 017	422 200

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным процентным займам за отчетный и предыдущий периоды представлено следующим образом:

Тыс. руб.	30 июня 2020г. (неаудированная)	30 июня 2019г. (неаудированная)
Резерв на начало периода	(37 203)	(32 080)
Увеличение резерва	(3 531)	-
Использование резерва	-	-
Восстановление резерва	65	94
Резерв на конец периода	(40 670)	(31 068)

Балансовая стоимость выданных займов включает начисленные, но неуплаченные проценты.

Снижение портфеля выданных займов вызвано следующими событиями:

- во время ограничительных мер, вызванных пандемией инфекции COVID-19, Руководством Группы было принято решение о снижении лимита выдачи займов с целью снижения кредитных рисков.

- в июне 2020г. произведен зачет выданного займа контрагенту с кредиторской задолженностью в размере 76 711 тыс. руб. - Примечание 24

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. займы деноминированы в российских рублях и ставки по займам составляют от 16% до 62% годовых.

Займы обеспечены поступлением денежных средств от служб доставки за отправленные клиентами Группы интернет-заказы. Описание процессов, используемых Группой для управления кредитными рисками, приведено в Примечании 25.

11. Прочие оборотные финансовые активы

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. прочие оборотные финансовые активы в сумме 14 641 тыс. рублей и 80 467 тыс. рублей, соответственно, в основном, представлены расчетами по задолженности служб доставки по переводу наложенных платежей в пользу интернет-магазинов - клиентов Группы.

Описание процессов, используемых Группой для управления кредитными рисками, приведено в Примечании 25.

12. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей консолидированных отчетов о финансовом положении и движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты составляли по состоянию на:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2020г. (неаудированная)	31 декабря 2019г.
Денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях	85 609	22 665
Краткосрочные депозиты в кредитных организациях	45 401	173 801
Денежные средства и их эквиваленты	131 010	196 466

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. краткосрочные депозиты были со сроком погашения менее трех месяцев после отчетной даты. Процентные ставки по данным депозитам варьировались от 1,99 % до 4,5 % годовых.

По денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях установлена плавающая процентная ставка, зависящая от ежедневной банковской ставки по депозитам.

13. Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 61 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. размер добавочного капитала Компании составлял 29 997 тыс. руб.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 года Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

14. Процентные кредиты и займы

Процентные кредиты и займы представлены следующим образом по состоянию на:

	30 июня 2020г. (неаудир.)	31 декабря 2019г.
Долгосрочные займы	199 196	167 486
Краткосрочные займы	246 667	362 628
	445 863	530 114

Балансовая стоимость полученных заемных средств включает начисленные, но неуплаченные проценты.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. займы получены в рублях от юридических и физических лиц со ставками от 14% до 19% годовых.

Займы являются необеспеченными.

Как раскрыто в Примечании 10, Группой было принято решение в отчетном периоде о сокращении лимита выдачи займов с целью снижения кредитных рисков, что привело также к сокращению портфеля привлеченных средств.

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Описание процессов, используемых Группой для управления рисками ликвидности, приведено в Примечании 25.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

За отчетные периоды изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, представлены следующим образом:

	1 января 2020г.	Денежные потоки	Прочее	30 июня 2020г. (неаудированная)
Краткосрочные процентные кредиты и займы	362 628	(121 931)	5 970	246 667
Долгосрочные процентные кредиты и займы	167 486	31 588	122	199 196
Итого обязательства от финансовой деятельности	530 114	(90 343)	6 092	445 863

	1 января 2019г.	Денежные потоки	Прочее	31 декабря 2019г.
Краткосрочные процентные кредиты и займы	356 303	(197)	6 522	362 628
Долгосрочные процентные кредиты и займы	223 330	(57 263)	1 419	167 486
Итого обязательства от финансовой деятельности	579 633	(57 460)	31 931	530 114

Денежные потоки по процентным кредитам и займам представлены на нетто-основе.

В столбце «Прочее» представлены суммы, полученные в результате реклассификации части долгосрочных процентных кредитов и займов в категорию краткосрочных по прошествии времени, а также начисленные, но невыплаченные проценты по процентным кредитам и займам.

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим образом по состоянию на:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2020г. (неаудированная)	31 декабря 2019г.
Торговая кредиторская задолженность	35 391	12 097
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	16 366	5 744
Расчеты по налогам и сборам	5 948	4 396
Расчеты со службами доставки	210 866	263 841
Прочее	6 813	1 845
	275 384	287 923

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. расчеты со службами доставки представлены задолженностью по перечислению денежных средств, полученных от служб доставки за отправленные посылки клиентами Группы. Указанные денежные средства, как правило, перечисляются клиентам Группы с интервалом в один рабочий день, необходимый для обработки полученной от служб доставки информации.

Обязательства по договору

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г. у Группы не имелись обязательства по договору в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

16. Выручка по договорам с покупателями

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., выручка по договорам с покупателями (оказание услуг - сервисы для интернет-магазинов) представлена следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Тариф за отправку почтовых посылок	212 704	-
CPA платформа для e-commerce	52 235	-
Лицензия платформа «MetaShip»	23 302	-
Целевое Финансирование	12 051	20 764
Ускоренные Перечисления	40 214	48 391
Лицензия PimPay.Сверки	16 719	24 579
Лицензия PimPay.Контроль	6 582	8 580
Новые сервисы (*)	64 784	5 668
	428 591	107 982

Как указано в Примечании 1, основным видом деятельности Группы является предоставление посредством разработанного программного обеспечения различных сервисов для интернет-магазинов.

В отчетном периоде значительный рост выручки обусловлен появлением новых видов оказываемых услуг - платформы MetaShip и CPA платформы для e-commerce – Примечание 1.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Снижение выручки по продукту Целевое финансирование обусловлено появлением новых финансовых сервисов, выручка по которому пока включена в выручку по Новым сервисам.

Снижение выручки по продуктам PimPay.сверки и Ускоренные перечисления обусловлено снижением лимитов по выдаваемым займам, вызванным ограничительными мерами, установленными в Российской Федерации в первой половине 2020г. в связи с пандемией коронавирусной инфекцией COVID-19. С середины июня 2020г. лимиты по выдаваемым займам были восстановлены в связи с отменой ограничительных мер, в связи с чем во второй половине 2020г. ожидается рост выручки по перечисленным выше продуктам.

(*) Новые сервисы включают в себя выручку по сервисам в стадии разработки, такие как PimPay.inform, Сервис Черный Список, Сервис займ под поручительство, выручку по сопутствующим услугам и выручку, не относящуюся к ИТ-сервисам.

Сроки признания выручки

Услуги оказываются в течение периода времени. При этом срок оказания услуг обычно не превышает один календарный месяц.

Остатки по договору

По состоянию на 30 июня 2020 и 2019гг. остатки по договору представлены торговой дебиторской задолженностью - Примечание 9.

Обязанности к исполнению

Обязанность к исполнению услуг выполняется после оказания услуг клиентам Группы, и оплата осуществляется, как правило, в течение 30-90 дней с момента оказания услуг.

Срок действия договоров с покупателями, заключаемыми Группой, составляет не более одного года. В качестве упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15.121, Группа решила не раскрывать информацию об оставшихся обязанностях к исполнению в случае договоров, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года, а также договоров, которые отвечают требованию для применения упрощения практического характера в МСФО (IFRS) 15.B16 в отношении права на выставление счета.

17. Себестоимость продаж

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., себестоимость продаж представлена следующим образом:

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	Прим.	2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Тариф за отправку почтовых посылок		212 853	-
Расходы по CPA платформе		45 452	-
Заработная плата и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда		13 813	9 757
Тариф за почтовые переводы по договору с АО Почта России		13 939	-
Амортизация нематериальных активов	8	5 914	1 740
Амортизация основных средств		917	802
Прочее		532	
		293 893	12 298

В отчетном периоде значительный рост себестоимости продаж обусловлен появлением нового вида оказываемых услуг - платформы MetaShip и CPA платформы - Примечание 16, а также в целом в результате развития бизнеса Группы.

18. Прочие операционные доходы

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., прочие операционные доходы представлены следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Признание в доходах невостребованных сумм с истекшим сроком исковой давности	8 003	-
Прочее	72	148
	8 075	148

19. Расходы на продажу и распространение

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., расходы на продажу и распространение представлены следующим образом:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	<u>2020г. (неаудир.)</u>	<u>2019г. (неаудир.)</u>
Заработная плата и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда	2 958	2 338
Расходы на рекламу	1 270	5 408
Услуги по привлечению клиентов	22 486	6 000
Вознаграждение за привлечение клиентов	-	-
	<u>26 715</u>	<u>13 819</u>

Рост расходов на Услуги по привлечению клиентов за первое полугодие 2020г. обусловлен активным продвижением нового вида оказываемых услуг - платформы MetaShip и прочих, на долю которых приходится значительная часть выручки в отчетном периоде - Примечание 16

20. Административные расходы

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., административные расходы представлены следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	<u>2020г. (неаудир.)</u>	<u>2019г. (неаудир.)</u>
Заработная плата и страховые взносы, начисляемые с фонда оплаты труда	56 892	25 140
Аренда	8 427	10 399
Расходы на содержание офиса и ИТ	1 619	5 500
Бухгалтерские, юридические и консультационные услуги	2 140	252
Прочие	6 309	2 052
	<u>75 387</u>	<u>43 343</u>

Увеличение административных расходов в отчетном периоде связано с ростом числа новых сервисов и сотрудников, занятых их развитием. Для расширения продуктовой линейки помимо разработчиков были наняты менеджеры продуктов и проектов, которые курировали развитие новых сервисов. Эти факторы выразились в увеличении расходов по заработной плате и страховым взносам, начисляемым с фонда оплаты труда.

Для финансирования расширения продуктовой линейки Группой в 2018 году было привлечено финансирование от ООО «ФРИИ Инвест» (дочернее общество Фонда развития интернет-инициатив) в размере 197 млн рублей.

В то же время, в период пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, руководством Группы было принято решение перевести всех сотрудников на удаленный режим работы на длительный срок, более трех месяцев, что позволило сократить расходы на содержание офиса и получить скидку и отсрочку по оплате арендных платежей от арендодателя.

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Прочие операционные расходы

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., прочие операционные расходы представлены следующим образом:

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по выданным процентным займам	10	3 531	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по выданным авансам		3 467	-
		6 999	-

22. Затраты по финансированию

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., затраты по финансированию представлены следующим образом:

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Проценты по займам и кредитам		29 246	30 569
		29 246	30 569

23. Прочий расход

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., прочий доход представлен следующим образом:

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Убыток от изменения валютных курсов		7	-
		7	-

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В Примечании 1 приводится информация о составе участников Компании и о структуре Группы, включая сведения о дочерних организациях и холдинговой компании, по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг.

Условия операций со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами проводятся по фактической цене сделки, и условия по данным операциям могут отличаться от аналогичных условий операций с независимыми сторонами.

Операции, проведенные со связанными сторонами

За периоды, завершившиеся 30 июня 2020 и 2019гг., операции, проведенные со связанными сторонами представлены в таблице:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020г. (неаудир.)	2019г. (неаудир.)
Приобретение НМА	88 000	
Покупка продукции, товаров (работ, услуг)	20 701	7 500
Выдача займов	6 000	7 100
Погашение выданных займов	63 100	-
Доходы по процентам	2 976	5 529
Получение займов	305 000	127 499
Погашение полученных займов	285 000	134 408
Расходы по процентам	6 497	11 479

Между ООО «ПИМ» и ООО «ФРИИ Инвест» заключен договор возобновляемого денежного займа №2018/1-С от 18.06.2018г., в рамках договора обороты в отчетном периоде составили: 305 000 тыс. руб. – получение займа (125 000 тыс. руб. в первом полугодии 2019г.), 275 000 тыс. руб. – погашение займа (125 000 тыс. руб. в первом полугодии 2019г.), 5 868 тыс.руб. – расходы по процентам (10 777 тыс.руб. в первом полугодии 2019г.).

В отчетном периоде, закончившемся 30 июня 2020г. совершена сделка с ИП Черновым Евгением Александровичем на приобретение Товарного знака «PimPay». За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020г. расходы Группы составили 33 000 тыс. руб. Покупка совершена путем зачета взаимных требований к продавцу.

ООО «ПИМ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В этом же периоде между ООО «ПИМ» и ИП Черновым Евгением Александровичем заключен договор б/н от 22.06.2020 с на покупку исключительных прав на Программное обеспечение Агрегации Служб Доставки на сумму 55 000 тыс. руб. Покупка совершена путем зачета взаимных требований по ранее выданным займам продавцу.

Приобретение товарного знака и программного обеспечения у ИП Чернова Евгения Александровича было обусловлено необходимостью консолидировать все активы в рамках одной юридической группы в интересах участников ООО «ПИМ».

Незавершённые операции со связанными сторонами

Незавершённые операции со связанными сторонами представлены в таблице, по состоянию на:

	30 июня 2020г. (неаудир.)	31 декабря 2019г.
Дебиторская задолженность		8 622
Кредиторская задолженность	19 489	
Займы выданные		68 778
Займы полученные	168 596	148 788
	188 085	226 188

Задолженность по полученным и выданным займам включает начисленные, но неуплаченные проценты.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы

Ниже приведенная таблица содержит информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Группы за соответствующий отчетный год:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (неаудир.)	2019 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	5 341	2 007
Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	1 576	414
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	6 917	2 421

Суммы, раскрытые в данной таблице, отражены в составе административных расходов.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Цели и политика управления финансовыми рисками

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. основные финансовые активы Группы включают торговую дебиторскую задолженность (Примечание 9), выданные процентные займы (Примечание 10), прочие оборотные финансовые активы (Примечание 11) и денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12). В состав основных финансовых обязательств Группы входят процентные кредиты и займы (Примечание 14), а также торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 15).

Группа подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Руководство Группы контролирует, что деятельность Группы, связанная с финансовыми рисками, осуществляется согласно соответствующей политике и процедурам, а определение и оценка финансовых рисков и управление ими происходит согласно политике Группы и целям в области управления рисками.

В соответствии со своей политикой Группа не осуществляет операции с производными инструментами.

Финансовый департамент Компании, возглавляемый Финансовым директором, анализирует и утверждает политику управления указанными рисками Группы, информация о которых приводится ниже.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: процентный риск, валютный риск и прочие ценовые риски.

Основные финансовые инструменты Группы, подверженные рыночному риску, включают в себя выданные процентные займы, а также полученные процентные кредиты и займы.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок.

В своей операционной деятельности Группа использует заемное финансирование. В случаях возникновения значимых объемов заемного финансирования, Группа руководствуется принципом разумной достаточности данного финансирования и использует ставки процента, которые являются наиболее привлекательными на рынке в момент привлечения заемных средств. Группа привлекает заемные средства, в основном, по фиксированным процентным ставкам.

Группа также имеет выданные процентные займы. Данные займы имеют фиксированные процентные ставки.

Степень риска изменения процентных ставок, которому подвергается Группа, является незначительной.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Финансовое положение и денежные потоки Группы в незначительной степени подвергаются риску изменения обменных курсов валют. Операционная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации, и цены в договорах с клиентами установлены в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 гг. у Группы не имелось существенных остатков по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте.

Прочие ценовые риски

Группа незначительно подвержена риску колебания цен на фондовом рынке, поскольку не имеет существенных инвестиций в финансовые активы, которые находятся в обращении на открытом рынке.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства. Группа подвержена кредитному риску в отношении торговой дебиторской задолженности, выданных процентных займов, прочих оборотных финансовых активов и денежных средств, и их эквивалентов.

Финансовый департамент Компании, возглавляемый Финансовым директором, осуществляет регулярный мониторинг сроков погашения торговой дебиторской задолженности, выданных процентных займов и прочих оборотных финансовых активов и анализирует необходимость признания по ним обесценения на каждую отчетную дату.

Как раскрыто в Примечаниях 9 и 10, торговая дебиторская задолженность и выданные процентные займы обеспечены поступлением денежных средств от служб доставки за отправленные клиентами Группы интернет-заказы.

Как раскрыто в Примечании 11, прочие оборотные финансовые активы представлены расчетами по задолженности служб доставки по переводу наложенных платежей в пользу интернет-магазинов - клиентов Группы.

Как раскрыто в Примечании 10, Группой было принято решение в отчетном периоде о сокращении лимита выдачи займов с целью снижения кредитных рисков.

Денежные средства и их эквиваленты Группы, в основном, находятся в крупнейших российских кредитных организациях с высоким кредитным рейтингом.

Риск ликвидности

Группа осуществляет контроль над риском дефицита денежных средств, используя инструмент планирования текущей ликвидности. Целью Группы является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования собственных средств и привлеченных займов.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. Группа имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме, а сроки погашения задолженности, подлежащей выплате в течение 12 месяцев, по договоренности с текущими кредиторами могут быть перенесены на более поздние даты.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Группы в разрезе сроков погашения этих обязательств:

30 июня 2020г. (неаудир.)	Прим.	По требо- ванию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год – 5 лет	Итого
Процентные кредиты и займы	14	-	-	246 667	199 196	445 863
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	-	275 384	-	-	275 384
		-	275 384	246 667	199 196	721 247

31 декабря 2019г.	Прим.	По требо- ванию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год – 5 лет	Итого
Процентные кредиты и займы	14	-	-	362 268	167 418	530 114
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	-	287 923	-	-	287 923
		-	287 923	362 268	167 418	818 037

26. Судебные разбирательства

Группа в устоявшейся деловой практике придерживается принципов добросовестного исполнения деловых, финансовых, налоговых и иных обязательств. Однако, существует вероятность, что к Группе, в ходе обычной деятельности, в том числе и по независящим от Группы обстоятельствам, могут поступать иски о взыскании.

Исходя из собственной оценки, а также консультаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что они не приведут к каким-либо значительным убыткам сверх суммы резервов, отраженных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

27. События после отчетного периода

Как раскрыто в Примечании 2, негативное влияние на глобальную экономику и экономику Российской Федерации оказывает эпидемия коронавируса, вспышка которой произошла в Китае в

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(Суммы в таблицах в тысячах российских рублей, если не указано иное)

декабре 2019 года и впоследствии распространилась по всему миру. Всемирная организация здравоохранения 11 марта 2020 года объявила вспышку новой коронавирусной инфекции COVID-19 пандемией.

Как раскрыто в Примечаниях 8 и 20, для финансирования расширения продуктовой линейки Группой в 2018 году был привлечен займ от ООО «ФРИИ Инвест» (дочернее общество Фонда развития интернет-инициатив) в размере 197 млн рублей. В июле 2020 года Компания и ООО «ФРИИ Инвест» конвертировали основную часть данного займа в сумму 168 532 тыс. рублей в капитал Компании путем увеличения уставного капитала на 6 870 тыс. рублей с 61 148 тыс. рублей до 68 018 тыс. рублей и увеличения добавочного капитала на 161 662 тыс. рублей. После данного увеличения уставного капитала Компании доля участия ООО «ФРИИ Инвест» увеличилась с 5% до 14.6%.

Других каких-либо значительных событий и фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на консолидированное финансовое положение Группы, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за период после отчетной даты и до даты подписания консолидированной финансовой отчетности не произошло.