

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	11078703	1167746117483	7724351447

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "4финанс" (ООО МКК "4финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, Москва г, Люсиновская ул, дом № 36, строение 2, этаж 1, помещение 1, комната 4-5

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	34 864	123 937
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	828 479	582 997
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	11	112	112
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	6 377	350
11	Основные средства	15	2 232	224
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	2 165
13	Отложенные налоговые активы	35	382	9 943
14	Прочие активы	17	121 081	8 345
15	ИТОГО АКТИВОВ		993 528	728 072
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	251 836	532 649
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 583	-
20	Отложенные налоговые обязательства	35	69	71
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	48 650	18 505
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		302 138	551 226

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		234 500	72 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		456 890	104 847
30	ИТОГО КАПИТАЛА		691 390	176 847
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		993 528	728 072

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.



Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286560000	11078703	1167746117483	7724351447

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "4финанс" (ООО МКК "4финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, Москва г, Люсиновская ул, д. № 36, стр. 2, этаж 1 пом. 1 ком. 4-5

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	2 279 809	1 296 558
2	Процентные расходы	26	(39 905)	(26 154)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 239 904	1 270 404
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 737 246)	(787 421)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 737 246)	(787 421)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		502 658	482 983
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(82 047)	(164 077)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(5 816)	(3)
13	Общие и административные расходы	33	(377 877)	(271 410)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	86 262	14 128
16	Прочие расходы	34	(21 028)	(2 056)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(400 507)	(423 418)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		102 151	59 565
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(26 879)	(15 192)
20	расход по текущему налогу на прибыль	35	(17 320)	(7 717)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	(9 559)	(7 475)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		75 273	44 373
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			75 273	44 373

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.



Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286560000	11078703	1167746117483	7724351447

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "4финанс" (ООО МКК "4финанс")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115093, Москва г, Люсиновская ул, д. № 36, стр. 2, этаж 1 пом. 1 ком. 4-5

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		589 522	610 404
2	Уплаченные проценты		(48 256)	(14 958)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(451 949)	(269 851)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(7 069)	(101)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		3 751 228	1 469 079
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(4 009 685)	(2 105 270)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(176 208)	(310 698)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(23)	(49)
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		60 193	3 334
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(21 280)	(1 360)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		38 890	1 924
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		303 313	123 000
28	Погашение кредитов и займов		(78 058)	(37 642)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	200 000
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		(200 000)	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		25 256	285 358
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(112 062)	(23 415)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		22 989	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		123 937	147 353

41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		34 864	123 937
----	---	--	--------	---------

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 25 февраля 2020 г.

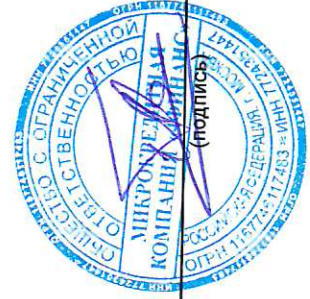


Петров Александр Викторович
 (инициалы, фамилия)

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	3120177002032
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Выдача займов
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	ООО
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	1
7	Адрес юридического лица	115093, Москва г, Люсиновская ул, д. № 36, стр. 2, этаж 1 пом. 1 ком. 4-5
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	201
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
11	Существенное изменение в отчетности	05.12.2019 произошла реорганизация в форме присоединения с ООО МКК "СМСФИНАНС" на основании Решения Единственного участника ООО МФК "4Финанс" № 03/19 от 11.07.2019 и Договора о присоединении ООО МКК "СМСФИНАНС" к ООО МФК "4Финанс" от 11.07.2019. Уставной капитал ООО МФК "4Финанс" в связи с реорганизацией увеличен на 162 500 тыс.р., нераспределенная прибыль на 276 771 тыс.р.



Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовое состояние МФК можно охарактеризовать как стабильное. В 2019 году МФО показывает устойчивую положительную динамику EBITDA и операционной прибыли, став прибыльной компанией по итогам 2019 года. МФО находится на уровне положительного cash-flow от операций предоставления займов. В компании существует политика управления рисками.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество оперативно и успешно реагирует на изменения законодательства РФ и ужесточение требований ЦБ.



Генеральный директор
(должность руководителя)

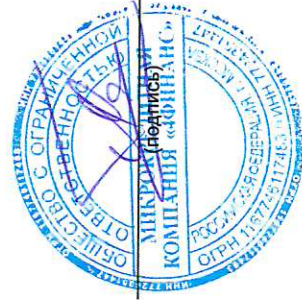
25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положений Банка России, отраслевых и федеральных стандартов бухгалтерского учета и МСФО.
2	База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2020 г.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	На основании результатов анализа рынка и предложений ключевых конкурентов процентная ставка по договорам займа была признана ставкой, соответствующей рыночным условиям. Срок действия договоров займа менее одного года при их первоначальном признании. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Таким образом, в соответствии с п. 1.8 Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П дисконтирование (метод ЭСП) в отношении выданных займов не применяется.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	-

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.¶После первоначального признания финансовые активы: кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.¶Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по¶амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.¶При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства проводится тест на обесценение.¶По состоянию на отчетную дату проводится оценка наличия признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, а убытки от обесценения возникают при существовании признаков обесценения в результате событий, которые произошли после признания актива. Не производилась ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	

5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>Оценка организацией допущения о непрерывности своей деятельности связана с вынесением субъективного суждения в конкретный момент времени об условиях фактах хозяйственной деятельности, которые являются неопределенными на дату составления бухгалтерской отчетности. Факты, вызывающие сомнение в допущении непрерывности деятельности, отсутствуют. Ф-величина чистых активов меньше величины уставного капитала. Ф-привлеченные заемные средства, срок погашения которых приближается, при реальном отсутствии перспектив погашения или продления срока займа, или необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов. Ф-неспособность дебиторов погашать задолженность в установленные сроки. Ф-неблагоприятные значения основных финансовых коэффициентов, характеризующих деятельность аудируемого лица. Ф-неспособность экономического субъекта в срок производить платежи кредиторам. Ф-неспособность обеспечить финансирование развития деятельности или осуществление других важных инвестиций. Ф-производственные основные факты. Ф-увольнение основного управленческого персонала без найма должной замены;</p> <p>- потеря рынка сбыта, франшизы, лицензии или основного поставщика. Ф-проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит важных средств производства; прочие условные факты. Ф-несоблюдение требований законодательства. Ф-рассматриваемые в суде иски в отношении субъекта, решения и требования которых (если такие иски будут удовлетворены) вряд ли смогут быть выполнены. Ф-изменения в законодательстве или политике правительства, которые могут оказать негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъекта.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производится ввиду отсутствия операций, активов и обязательств, подверженных влиянию инфляции.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Влияние не существенное
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам следующие активы: <input type="checkbox"/> Денежные средства на расчетных счетах (счета 20501). <input type="checkbox"/> Специальные банковские счета (счет 20803). <input type="checkbox"/> Общество признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS 9. По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе. <input type="checkbox"/> Общество признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Учетной политикой. <input type="checkbox"/> Признак значительного увеличения кредитного риска: <input type="checkbox"/> задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 30 дней, до 90 дней от даты платежного поручения. <input type="checkbox"/> Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае: <input type="checkbox"/> отзыва лицензии у банка. <input type="checkbox"/> задержки расчетов по банковскому или специальному счету (счету, открытому у платежного агента) более чем на 90 дней от даты платежного поручения.</p>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-

Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). ¶Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При этом для не применения метода ЭСП (дисконтирования) обязательен при первоначальном признании расчёт по методу ЭСП и по линейному методу. Существенным признаётся отклонение в 10% от линейного метода. ¶При первоначальном признании договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору займа признаётся рыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. ¶Если разница между справедливой стоимостью выданного займа при первоначальном признании и ценой по договору не является существенной, Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете (уровень существенности составляет 10% от цены по договору). ¶При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадают с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, организация использует предусмотренные договором займа денежные потоки и срок обращения. ¶При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) по договору займа. ¶Если невозможно точно идентифицировать к какому договору относятся те или иные расходы, то они при расчёте по методу ЭСП не применяются и признаются в составе расходов от операций по выданным займам одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. ¶Общество не включает в расчет ЭСП и не амортизирует прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Существенными признаются прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), отношение величины которых к сумме выданного займа превышает 10%. ¶Общество начисляет процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа ежедневно, начиная со второго дня пользования займом. При погашении (возврате) займа (в т.ч. и досрочном), а также при уступке требования по договору займа в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа, начисленные по дату возврата или дату отражения в учете уступки требования включительно. ¶После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов один раз в месяц на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. ¶По выданным (размещенным) займам на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12

13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия учитываются по первоначальной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-

Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Метод ЭСП не применяется к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При этом для не применения метода ЭСП (дисконтирования) обязательств при первоначальном признании расчёт по методу ЭСП (дисконтирования) и по линейному методу. Существенным признаётся отклонение в 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. При первоначальном признании договора Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по финансовому обязательству признаётся рыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Если разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и ценой сделки по договору не является существенной, Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете (уровень существенности составляет 10% от цены по договору). Расходами, связанными с привлечением займа (кредита), признаются все дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с привлечением денежных средств по указанным договорам. Общество не включает в расчёт ЭСП и не амортизирует прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. Существенными признаются прочие расходы (затраты по сделке), отношение величины которых к сумме привлеченного займа превышает 10%. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с IFRS 9 "Финансовые инструменты". Разница, возникающая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно. Процентные расходы начисляются ежемесячно на даты. На даты уплаты процентов по финансовым обязательствам, установленные договором, если дата не приходится на последний день месяца. На дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания), если дата не приходится на последний день месяца. На последний день месяца. На дату изменения условий договора производится оценка существенности изменений. Изменение договора признается существенным, если амортизированная стоимость финансового обязательства, отраженная в балансе на дату изменения договора, отличается более чем на 10% от амортизированной стоимости финансового обязательства, рассчитанной как новый договор с момента изменения условий договора по дату планируемого полного погашения по новому графику и по новой ставке ЭСП. В случае не существенных изменений условий договора, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств, осуществляется пересчет амортизированной стоимости финансового обязательства путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. При этом при построении нового денежного потока в случае просрочки суммы просроченных платежей включаются в ближайший планируемый платеж. В случае существенных изменений условий договора, приводящих к тому, что первоначальный договор считается

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	-
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг; в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	-
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. ¶ Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств в том случае, если их возможно оценить. Данные затраты оцениваются только для основных средств, входящих в группу «Здания». ¶ В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование. ¶ Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). <input type="checkbox"/> В случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины. <input type="checkbox"/> Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. <input type="checkbox"/> Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: <input type="checkbox"/> даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества; <input type="checkbox"/> даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. <input type="checkbox"/> Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородных группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования.</p> <p>Срок полезного использования определяется Обществом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Общество самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Общество признает в учете нематериальный актив на дату готовности нематериального актива к использованию при условии: <input type="checkbox"/> наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; <input type="checkbox"/> имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); <input type="checkbox"/> объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); <input type="checkbox"/> объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; <input type="checkbox"/> объект не имеет материально-вещественной формы; <input type="checkbox"/> первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <input type="checkbox"/> Единичей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. <input type="checkbox"/> Общество определяет следующую классификацию объектов нематериальных активов по однородным группам: <input type="checkbox"/> Компьютерное программное обеспечение; <input type="checkbox"/> Лицензии; <input type="checkbox"/> Прочие.</p>

27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. <input type="checkbox"/> Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении намерениями руководства Общества. <input type="checkbox"/> При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа Общество не применяет дисконтирование при одновременном выполнении условий: <input type="checkbox"/> период отсрочки платежа составляет менее одного года; <input type="checkbox"/> разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости. <input type="checkbox"/> Общество оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. <input type="checkbox"/> По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким нематериальным активам в результате пересмотра определяется, но начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом. <input type="checkbox"/> Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», на конец каждого отчетного года производит проверку объектов нематериальных активов на обесценение.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. <input type="checkbox"/> Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: <input type="checkbox"/> срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; <input type="checkbox"/> ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; <input type="checkbox"/> количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. <input type="checkbox"/> Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. <input type="checkbox"/> Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: <input type="checkbox"/> на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; <input type="checkbox"/> на дату прекращения его признания.</p>

1. Затраты, произведенные организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. ¶2. Затраты организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: ¶1- организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; ¶2- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; ¶3- организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; ¶4- организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; ¶5- организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. ¶3. Затраты, первоначально признанные организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. ¶4. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы на исследования и разработку» подраздела «Организационные и управленческие расходы»).

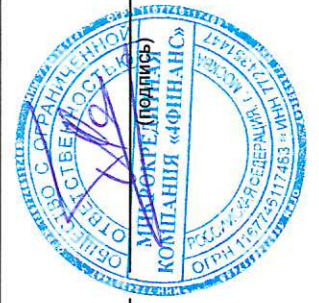
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий

Обязательства по вознаграждениям работников в зависимости от наступления срока исполнения обязательств делаются на: обязательства, по которым срок исполнения НЕ наступил, обязательства, по которым срок исполнения наступил. Для каждого вида обязательств по вознаграждениям работников для целей учета открывается отдельный лицевой счет. вознаграждения, начисленные к выплате по факту выполнения трудовых функций (срок исполнения наступил); обязательства по выплате вознаграждений (резерв на отпуск) (срок исполнения НЕ наступил). по оплате отпусков; по премиям за год; К расходам на оплату труда, по которым наступил срок исполнения обязательств, относятся: оплата труда; стимулирующие выплаты (за исключением премий, начисляемых по итогам работы за год, выплачиваемых по окончании отчетного года); пособие по временной нетрудоспособности за счет работодателя; выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия; выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату; по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; по другим расходам на раннюю из двух дат; последний день отчетного месяца, о дату фактического исполнения обязательств. К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся: расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска; расходы на оплату премий, начисляемых по итогам работы за год, при условии, что такие премии выплачиваются по окончании отчетного года. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска Расходы по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются ежемесячно на последний день отчетного месяца. В конце отчетного года производится инвентаризация обоснованности признания и величины оценочных обязательств по оплате отпусков по каждому работнику. Расходы по оплате премий по итогам работы за год признаются, если сумма премии по итогам работы за год определена. Расходы (доходы) признаются: на последнее число календарного года, если размер выплат определен на конец года, или в качестве событий после отчетной даты, если размер выплат определен после подведения итогов. Страховые взносы по вознаграждениям работников подлежат учету по следующим видам: страховые взносы, по которым наступил срок исполнения обязательств; страховые взносы, по которым не наступил срок исполнения обязательств; Расходы признаются в учете, если работникам начислены вознаграждения, на которые начисляются взносы. Расходы на страховые взносы признаются на последнее число календарного месяца, в котором начислены связанные вознаграждения.

ДАП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. ДАП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: ДП долгосрочный актив готов к немедленной продаже (передаче участникам в счет выплаты дивидендов) в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; ДП руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива (участниками принято решение о выплате дивидендов имуществу); ДП Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; ДП действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются; ДП объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, переводятся в состав ДАП по «остаточной стоимости». Остаточная стоимость определяется как первоначальная стоимость за минусом начисленной суммы амортизации; ДП Модель учета ДАП после признания ДП объектам основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются; ДП Прекращение амортизации осуществляется только в целях бухгалтерского учета. В налоговом учете амортизация продолжает начисляться в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ на основании соответствующих налоговых регистров; ДП Общество, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод имущества в состав ДАП и далее на конец каждого отчетного года производит определение справедливой стоимости; ДП Прекращение признания ДАП осуществляется на дату; ДП когда условия признания ДАП перестали удовлетворяться; ДП или реализации (подписания акта сдачи-приемки объекта); ДП Объекты подлежат переводу из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случаях, если соблюдаются следующие критерии прекращения признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; ДП Руководитель ответственного подразделения принято решение об отказе от продажи объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи; ДП Руководитель ответственного подразделения принял решение об отказе от передачи объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в счет выплаты дивидендов участникам; ДП Поиск покупателей для объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращен, в связи с изменением намерений Общества относительно данного объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи. ДП

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: <input type="checkbox"/> у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубличованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); <input type="checkbox"/> представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; <input type="checkbox"/> возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства; <input type="checkbox"/> При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитывается, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество вместо создания резерва – оценочного обязательства признает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным; <input type="checkbox"/> Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты; <input type="checkbox"/> Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала; <input type="checkbox"/> При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество применяет метод оценки «ожидаемое значение». <input type="checkbox"/> Выбытие возможно в случаях: <input type="checkbox"/> Использование на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаны; <input type="checkbox"/> Прекращения обязательств.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	-

35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. <input type="checkbox"/> Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. <input type="checkbox"/> Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. <input type="checkbox"/> Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса Общества. <input type="checkbox"/> Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательства оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». <input type="checkbox"/> Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету: <input type="checkbox"/> в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, <input type="checkbox"/> в случае изменения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается на счете 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью» с аналитикой Контрагенты. <input type="checkbox"/> По кредиту отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с участниками. <input type="checkbox"/> По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: <input type="checkbox"/> при возврате средств уставного капитала организацией, вышедшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками; <input type="checkbox"/> при аннулировании выкупленных долей уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала, выкупленных организацией; <input type="checkbox"/> Учет сумм прибыли, не распределенной между участниками и непокрытого убытка отражается на счетах 10801, 10901.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	
39	Порядок отражения дивидендов	



Генеральный директор
(должность руководителя)
25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	34 864	-	34 864	87 240	-	87 240
4	Прочие денежные средства	-	-	-	36 698	-	36 698
5	Итого	34 864	-	34 864	123 937	-	123 937

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

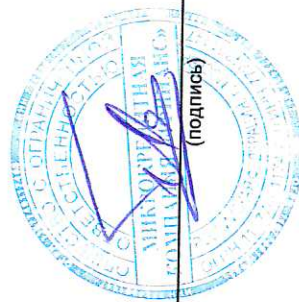
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	34 864	123 937
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	34 864	123 937

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		5 по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	6 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	7 Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-

17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату прошлого года, в том числе:	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	315 705	-	315 705
3	Микрозаймы выданные	1 979 367	1 202 362	777 005	1 240 425	977 582	262 843
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53 690	2 215	51 474	5 809	1 360	4 449
5	ИТОГО	2 033 056	1 204 577	828 479	1 561 939	978 942	582 997

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	315 705	-	315 705
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	315 614	-	315 614
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	91	-	91
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 979 367	1 202 362	777 005	1 240 425	977 582	262 843
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	1 979 367	1 202 362	777 005	1 240 425	977 582	262 843
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	1 979 367	1 202 362	777 005	1 556 130	977 582	578 548

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и Брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	3 387	-	3 387	3 951	-	3 951
7	Прочее	50 303	2 215	48 088	1 858	1 360	498
8	ИТОГО	53 690	2 215	51 474	5 809	1 360	4 449

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 Итого
			4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	977 582	1 360	-	-	978 942	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	-	977 582	-	-	-	977 582	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 360	-	-	1 360	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	1 737 246	-	-	-	1 737 246	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
9	микрозаймы выданные	-	1 737 246	-	-	-	1 737 246	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	(2 251 188)	-	-	-	(2 251 188)	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	(2 251 188)	-	-	-	(2 251 188)	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	

16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	738 722	-	855	-	-	739 577
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	738 722	-	-	-	-	738 722
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	855	-	-	855
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	1 202 362	-	2 215	-	-	1 204 577
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	-	1 202 362	-	-	-	-	1 202 362
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	2 215	-	-	2 215

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 ИТОГО
		3 в	4 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	190 161	-	-	-	190 161
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	190 161	-	-	-	190 161
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	787 421	1 360	-	-	788 781
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	-	787 421	-	-	-	787 421
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 360	-	-	1 360
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	977 582	1 360	-	978 942	-	-	-
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	-	977 582	-	-	977 582	-	-	977 582
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 360	-	-	-	-	1 360

Информация

по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам			10,000	15,000 304
5	займы выданные юридическим лицам			10,000	10,000 304
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам			15,000	15,000 733
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	180,000	365,000 21	180,000	540,000 21
10	микрозаймы выданные физическим лицам	180,000	365,000 21	180,000	540,000 21
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				
15	Сделки обратного repo				
16	Прочие размещенные средства				

**Информация
по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной
стоимости**

Таблица 8.7

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2020 г.

**Примечание 11. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование предприятия	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.				Страна регистрации
		Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО"	112	-	112	10,00	112	-	112	10,00	РФ
	Итого	112	-	112		112	-	112		

Выверка изменений резерва под обесценение инвестиций в совместно контролируемые предприятия

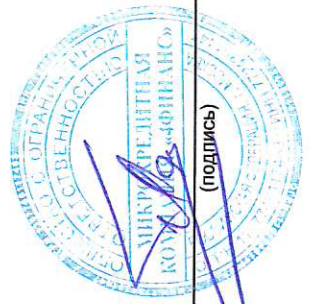
Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-
4	Прочие движения	-	-

5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-
---	---	---	---

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.



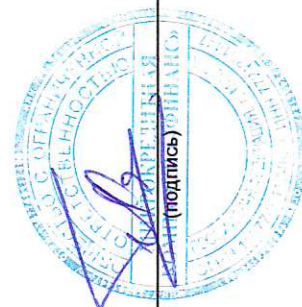
Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	1 963	-	1 963
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	2 539	-	2 539
3	накопленная амортизация	-	(576)	-	(576)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	(1 255)	-	(1 255)
8	Амортизационные отчисления	-	(358)	-	(358)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	350	-	350
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	1 039	-	1 039
15	накопленная амортизация	-	(689)	-	(689)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	350	-	350
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	1 039	-	1 039
18	накопленная амортизация	-	(689)	-	(689)
19	Поступления	-	-	5 000	5 000
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(2)	(209)	(87)	(297)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-

27	Прочее	83	-	1 241	1 324
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	81	141	6 154	6 377
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	441	1 039	12 561	14 041
30	накопленная амортизация	(360)	(898)	(6 406)	(7 663)



Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 15. Основные средства
Основные средства**

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	574	574
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г.	-	-	-	-	3 385	3 385
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(2 810)	(2 810)
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(351)	(351)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	224	224
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	3 385	3 385
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	(3 161)	(3 161)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	-	-	-	224	224
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г.	-	-	-	-	3 385	3 385
19	накопленная амортизация	-	-	-	-	(3 161)	(3 161)
20	Поступления	-	102	85	-	-	187
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	(102)	-	-	(102)
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	(96)	-	-	(293)	(389)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	17	1 654	642	2 312		
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	-	1 660	573	2 232		
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г.	-	-	-	2 433	18 896	21 330		
32	накопленная амортизация	-	-	-	(774)	(18 324)	(19 097)		



Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	97	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 214	274
5	Расчеты по социальному страхованию	20	4
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	115 487	8 054
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	262	13
11	Запасы	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение	-	-
14	ИТОГО	121 081	8 345

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Октябрь - Декабрь 2019 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2019 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За Октябрь - Декабрь 2018 г.**

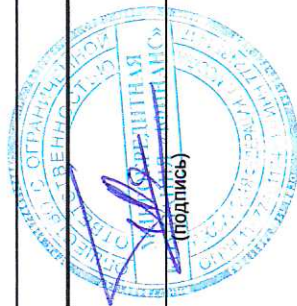
Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 01 октября 2018 г.	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)



Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	210 000	303 080
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	210 000	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	303 080
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	207 726
8	Прочая кредиторская задолженность	41 836	21 843
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	251 836	532 649

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,800	243	13,000	90
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	12,800	243		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций			13,000	90
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги			15,560	1 770
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

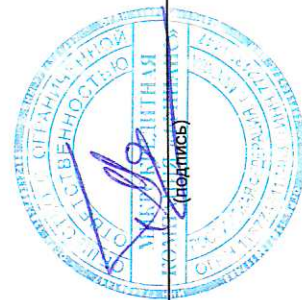
Таблица 19.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
		3	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 01 января 2018 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 01 января 2019 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2019 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	210 000	-	-	-	-	-	210 000	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	303 080	(303 080)	-	-	-	-	-	-	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	207 726	(207 726)	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	21 843	19 992	-	-	-	-	-	41 836	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	532 649	(280 813)	-	-	-	-	-	251 836	



Генеральный директор
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2020 г.

**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	7 512	2 871
3	Расчеты по социальному страхованию	5 539	3 264
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 203	1 427
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	32 396	10 944
9	ИТОГО	48 650	18 505



Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

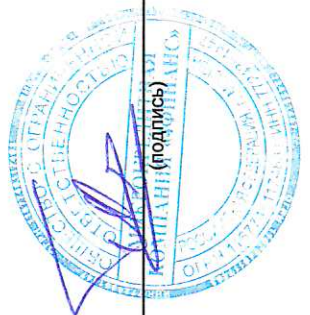
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 279 809	1 296 558
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 274 002	1 277 003
17	по долговым ценным бумагам	611	-
18	по займам выданным	-	11
19	по микрозаймам выданным	5 196	-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	19 543	-
22	прочее	-	-

23	ИТОГО	2 279 809	1 296 568
----	-------	-----------	-----------

1
2
3
4

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.



Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

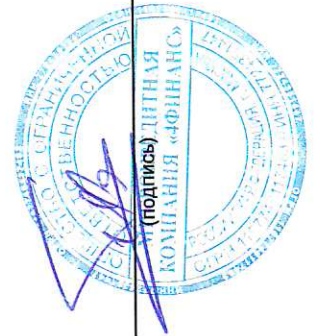
Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		(164 052)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(78 705)	(164 052)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	-	-
6	прочее	-	-
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(3 342)	(25)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 000)	-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(342)	(25)
13	прочее	-	-

14	ИТОГО	(82 047)	(164 077)
----	-------	----------	-----------

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.



Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

**Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	141	240	141	240
3	Расходы на персонал	98 397	87 289	98 397	87 289
4	Представительские расходы	-	-	-	-
5	Амортизация основных средств	389	351	389	351
6	Амортизация нематериальных активов	296	358	296	358
7	Расходы по аренде	10 287	9 424	10 287	9 424
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	32	1 260	32	1 260
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	78 453	33 988	78 453	33 988
10	Расходы по страхованию	910	463	910	463
11	Реклама и маркетинг	100 588	99 587	100 588	99 587
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	43	17	43	17
13	Судебные и арбитражные расходы	247	152	247	152
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
15	Командировочные расходы	2 118	364	2 118	364
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	65 729	27 582	65 729	27 582
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	258	128	258	128
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-	-	-
19	Прочее	19 991	10 208	19 991	10 208
20	ИТОГО	377 877	271 410	377 877	271 410

Расходы на персонал

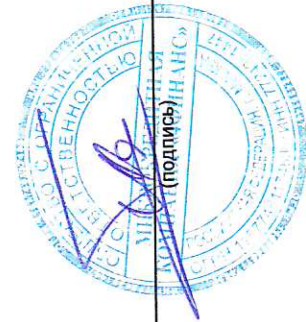
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	76 162	67 740
2	Страховые взносы	22 235	19 549
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	98 397	87 289

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2020 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2019 г.	3а 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	209	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 547	1 607
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	83 505	12 521
13	ИТОГО	86 262	14 128

**Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2019 г.	3а 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(17 320)	(7 717)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(9 559)	(7 475)
4	ИТОГО, в том числе:	(26 879)	(15 192)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 879)	(15 192)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2019 г.	3а 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	102 151	59 565
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(20 430)	(11 913)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	(9 559)	(7 475)
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 879)	(7 475)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.				Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
		2	3	4	5		
1							6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства	-	20	363	-	-	382
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
16	Общая сумма отложенного налогового актива	-	20	363	-	-	382
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	9 923	(9 923)	-	-	-
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	9 943	(9 561)	-	-	382
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
19	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	(2)	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	69	-	-	69
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	71	(2)	-	69
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 872	(9 559)	-	313
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 872	(9 559)	-	313

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности
Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность" отчета о финансовых результатах	
		На 01 января 2019 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
2	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
7	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
8	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2020 г.

**Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	<p align="center">2</p> <p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p align="center">3</p> <p>Если балансовая стоимость актива превышает сумму, которая будет возмещена за счёт его продажи или использования, такой актив характеризуется как обесценяющийся и признаётся убыток от обесценения. Ожидаемые кредитные убытки – это взвешенная с учётом вероятности оценка кредитных убытков (дисконтированная стоимость недополученных денежных средств) в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, которые подлежат уплате компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые компания реально ожидает получить. Кредитные убытки возникают также тогда, когда ожидается поступление в полном объёме, но в более поздние сроки, чем по договору. На каждую отчётную дату компания оценивает, не произошло ли после первоначального признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу. Для этого сравнивается риск на выполнение обязательств на отчётную дату с рисками невыполнения обязательств в оценке на дату первоначального признания. На каждую отчётную дату для каждого финансового инструмента компания признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если с момента первоначального признания финансового инструмента риск существенно увеличился. Для определения убытка от обесценения Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.</p>

2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>Признаками значительного увеличения кредитного риска являются: ¶ значительные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заёмщика, ¶ фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заёмщика, ¶ существующие или прогнозируемые негативные изменения в бизнесе, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительным изменениям способности заёмщика выполнить свои обязательства, ¶ фактические или ожидаемые изменения операционных результатов заёмщика (фактическое или ожидаемое снижение доходов или нормы прибыли), рост операционных рисков, дефицит оборотного капитала, снижение качества актива, изменение соотношения заёмных и собственных средств в сторону увеличения заёмного капитала, проблемы с ликвидностью и т.п.). ¶ значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заёмщика, ¶ фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение в нормативно-правовой, экономической или технологической среде заёмщика, которое ведёт к значительному изменению способности заёмщика выполнить свои долговые обязательства, ¶ значительные изменения, такие как снижение финансовой поддержки со стороны материнской компании или другой аффилированной компании, ¶ Принимается допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличивается, когда платежи по договору просрочены более чем на 30 дней.</p>
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Применяется допущение о том, что если финансовый актив просрочен более чем на 90 дней, то дефолт наступил.</p>
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Общество должно списать/уступить право требования на выданный заем или размещенный вклад (или часть займа или вклада), если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части. ¶ Выданный заем является кредитно-обесцененным, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. ¶ значительные финансовые затруднения заёмщика, организация, ¶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более, ¶ предоставление уступки заёмщику, связанной с финансовыми затруднениями заёмщика, которая не была бы предоставлена в ином случае (для договоров о выдаче займов), ¶ появление признаков банкротства заёмщика, кредитной организации, ¶ исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений, ¶ Общество в отношении списанных/проданных по цессии финансовых активов не применяет процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. ¶</p>

5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Для начисления резервов в соответствии с требованиями МСФО договоры о выдаче займов классифицируются по группам:¹ группа оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.² группа оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.³ 1. по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными⁴ 2. по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам).⁵ 3. по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании⁶ 3 группа оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании¹ 1-я группа включает договоры, для которых выполняются условия:⁷ просрочка платежа по договору менее 31 дня;⁸ договор не является кредитно-обесцененным.⁹ 2-я группа включает договоры, для которых выполняется хотя бы одно условие:¹⁰ договор не является кредитно-обесцененным, но кредитный риск по нему значительно увеличился с даты первоначального признания. Критерии увеличения кредитного:¹¹ просрочка платежа по договору составляет от 31 до 89 дней включительно.¹² договор является кредитно-обесцененным финансовым активом, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании.¹³ Выданный заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору:¹⁴ значительные финансовые затруднения заемщика, кредитной организации,¹⁵ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более;¹⁶ предоставление услуги заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае (для договоров о выдаче займов);¹⁷ появление признаков банкротства заемщика, кредитной организации;¹⁸ исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;¹⁹ покупка финансового актива с большой скидкой.²⁰ 3-я группа включает договоры, являющиеся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерии классификации договора как кредитно-обесцененного актива приведены в определении 2-й группы.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Расчёт суммы убытка от обесценения производится по каждому индивидуально значимому финансовому активу либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми, с учётом статистики по данному заёмщику (банку) или группе заёмщиков, и по категории займов, к которой относится данный заём, а также с учётом всей имеющейся информации в отношении конкретного заёмщика.</p>

Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:
 оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;
 определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;
 определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом

Порядок расчета резервов под обесценение по выданным займам
 1) На первом этапе задолженность по займам (отдельно по основному долгу и отдельно по процентам) выданным делится на группы:
 1. Суммы оплаченные авансом до наступления срока платежа (если есть)
 2. Задолженность без просрочки
 3. Задолженность с просрочкой от 1 до 30 дней
 4. Задолженность с просрочкой от 31 до 60 дней
 5. Задолженность с просрочкой от 61 до 90 дней
 6. Задолженность с просрочкой свыше 90 дней
 Последняя категория делится на задолженность с просрочкой от 91 до 180 дней, от 181 до 365 дней и свыше 365 дней;
 Портфель с задолженностью свыше 365 дней подлжет списанию.
 Также необходима информация итого по основному долгу и итогу по процентам, и всего задолженность.
 2) Далее необходимы данные о сумме займов мигрировавших:
 1. Из категории «Без просрочки» в категорию «1 – 30»
 2. Из категории «1 – 30» в категорию «31 – 60»
 3. Из категории «31 – 60» в категорию «61 – 90»
 4. Из категории «61 – 90» в категорию «91+»
 3) Рассчитываем коэффициент миграции.
 Для этого, объём мигрировавших займов из категории «Без просрочки» в категорию «1 – 30» за отчётный период делим на сумму займов «Без просрочки» за предыдущий период.
 Аналогично по следующим категориям, до мигрировавших из категории «61 – 90» в категорию «91+»
 4) По категориям «91+» коэффициент миграции ставится 100% в соответствии с IFRS 9.
 5) Рассчитываем вероятность дефолта.
 1. Вероятность дефолта по категории «Без просрочки» рассчитывается умножением всех полученных на Этапе 3 коэффициентов миграции.
 2. Вероятность дефолта по категории «1 – 30» рассчитывается умножением всех полученных на Этапе 3 коэффициентов миграции, но без коэффициента миграции по категории «Без просрочки» и т.д.
 3) Рассчитывается средняя вероятность дефолта за последние 6 месяцев.
 4) Используется функция Excel СУММПРОИЗВ, а именно сумма основного долга и процентов в каждом периоде умножается на вероятность дефолта в этом же периоде, полученные данные суммируются и делются на сумму основного долга и процентов за эти периоды.
 6) Рассчитываем показатель LGD – показатель, показывающий сколько займов попавших, например, в категорию «91+» в результате перешло в категорию «181+», из категории «181+» в категорию «365+». По категории «365+» ставится 100%.
 7) Рассчитываем процент резервирования.
 Данный процент получается умножением средней вероятности дефолта на LGD, по каждой категории займов.
 8) Рассчитываем резерв под обесценение.
 9) Суммируем основной долг и проценты в каждой категории и умножаем на процент резервирования.
 10) Суммируем резервы по всем категориям, получаем сумму резерва в отчётном периоде.
 Кредитный риск по договору значительно увеличился с даты первоначального признания, если просрочка платежа по договору составляет от 31 до 89 дней включительно.
 Выданный заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору.
 1) значительные финансовые затруднения заемщика, кредитной организации;
 2) нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору на 90 дней и более;
 3) предоставление Уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае (для договоров о выдаче займов);
 4) появление признаков банкротства заемщика, кредитной организации;
 5) исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
 6) покупка финансового актива с большой скидкой.

8	<p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	-
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p>	-
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p>	-
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	-

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		2	3	4			
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства		34 864	-	-	-	34 864
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		828 479	-	-	-	828 479
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	112	-	112
7	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-	-	-
8	Прочие активы		121 081	-	-	-	121 081
9	ИТОГО активов		984 424	-	-	112	984 536
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		41 836	-	-	210 000	251 836
12	Паевой фонд кооператива		-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства		48 650	-	-	-	48 650
14	ИТОГО обязательств		90 486	-	-	210 000	300 486
15	Разрыв ликвидности		893 938	-	-	(209 888)	684 050

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		2	3	4			
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства		123 937	-	-	123 937	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		267 292	-	315 705	582 997	
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-	-	
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	112	112	
7	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-	-	
8	Прочие активы		8 345	-	-	8 345	
9	ИТОГО активов		399 574	-	315 817	715 391	
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 843	-	510 806	532 649	
12	Паевой фонд кооператива		-	-	-	-	
13	Прочие обязательства		18 505	-	-	18 505	
14	ИТОГО обязательств		40 348	-	510 806	551 154	
15	Разрыв ликвидности		359 226	-	(194 989)	164 237	

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	833 650	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	833 650	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	833 650	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	278 492	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	278 492	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	278 492	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 145 716	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	1 145 716	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	1 145 716	-	-	-

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	961 933	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	961 933	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	961 933	-	-	-

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 836	-	-	210 000	-	-	251 836
11	привлеченные средства	-	-	-	210 000	-	-	210 000
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	41 836	-	-	-	-	-	41 836
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательства	41 836	-	-	210 000	-	-	251 836

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.8

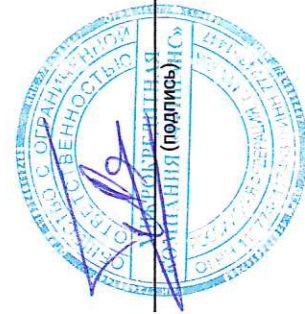
Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 843	-	-	510 806	-	-	532 649
11	привлеченные средства	-	-	-	303 080	-	-	303 080
12	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	207 726	-	-	207 726
14	прочая кредиторская задолженность	21 843	-	-	-	-	-	21 843
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	21 843	-	-	510 806	-	-	532 649

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.		
		Изменение допущения	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2		4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-

Номер строки	Рыночные индексы	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.		
		Изменение допущения	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2		4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	-	-	-	-	-
2	Рыночный индекс 2	-	-	-	-	-
3	Рыночный индекс 3	-	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2020 г.

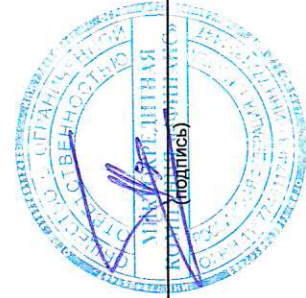
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.	За Октябрь - Декабрь 2019 г.	За Октябрь - Декабрь 2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	12 558	14 010	-	-
2	Страховые взносы	3 768	4 203	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	16 326	18 213	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2020 г.



Петров Александр Викторович
(инициалы, фамилия)