

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	42781715	1157746230730	7715450868

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

на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	12 789	85 914
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	645 036	356 593
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			
9	Инвестиционное имущество			
10	Нематериальные активы	14	242	360
11	Основные средства	15	6 503	6 784
12	Требования по текущему налогу на прибыль	35	6 125	5 650
13	Отложенные налоговые активы		16 913	3 623
14	Прочие активы	17	8 923	7 822
15	Итого активов		696 531	466 746
Раздел II. Обязательства				

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	549 732	331 127
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Резервы – оценочные обязательства			
22	Прочие обязательства	21	29 100	14 975
23	Итого обязательств		578 832	346 102
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		600	600
25	Добавочный капитал		99 281	75 550
26	Резервный капитал			
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
28	Резервы			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		17 818	44 494
30	Итого капитала		117 699	120 644
31	Итого капитала и обязательств		696 531	466 746

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Л.С.

(инициалы, фамилия)

"30 » _____ марта _____ 2020

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	42781715	1157746230730	7715450868

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

за Январь-Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>19</u> г.	За <u>Январь-Декабрь</u> 20 <u>18</u> 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	1 572 688	1 268 347
2	Процентные расходы	26	(59 964)	(28 653)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 512 724	1 239 694
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том		(660 362)	(475 873)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной		(660 362)	(475 873)
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			
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым		852 362	763 821
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	(143 208)	(142 462)
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		16 417	(15 332)
13	Общие и административные расходы	33	(823 922)	(648 300)
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	69 769	53 773
16	Прочие расходы	34	(2 853)	(1 279)
17	Итого операционных доходов		(883 797)	(753 600)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		-31 435	10 221
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		4 759	(3 444)
20	расход по текущему налогу на		(8 531)	(6 609)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		13 290	3 165
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		-26 676	6 777
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			
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			
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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный			
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые 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			

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			
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		-26 676	6 777

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Л.С.
(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКДТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	42781715	1157746230730	7715450868

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

за Октябрь-Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>Октябрь-Декабрь</u> <u>20</u> <u>19</u> г.	За <u>Октябрь-Декабрь</u> <u>20</u> <u>18</u> 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		393 912	403 309
2	Процентные расходы		(18 947)	(9 853)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		374 965	393 456
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым		(159 624)	(158 176)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым		(159 624)	(158 176)
6	активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток			
7	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 прибыль/убыток		215 341	235 280
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			
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный			
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(41 710)	(54 623)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным			
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной		4 305	(5 111)
13	Общие и административные расходы		(213 860)	(204 329)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как			
15	Прочие доходы		15 019	17 776
16	Прочие расходы		(532)	(632)
17	Итого операционных доходов		(236 778)	(246 919)
18	Прибыль (убыток) до		-21 437	-11 639
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		3 795	1 711
20	расход по текущему налогу на		(8 531)	(1 920)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		12 326	3 631
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		-17 642	-9 928
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			
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			
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через			
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного			
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с			

37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный			
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный			
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			
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			
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			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			
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			
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		-17 642	-9 928

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Л.С.

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	42781715	1157746230730	7715450868

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за _____ год _____ 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)																
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)																
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)																
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)			23 731													23 731
27	Прочие движения резервов																
28	Остаток на 31 декабря 20 18 года, в том числе:		600	99 281												17 818	117 699
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																

« 30 » марта 2020

Генеральный директор (должность руководителя) _____ Дуленков Л.С. (инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	42781715	1157746230730	7715450868

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

за _____ год _____ 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая компания "Экофинанс"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотёчная, д. 24/27, этаж 4

Код формы по ОКУД: 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь-Декабрь 20 19 г.	За Январь-Декабрь 20 18 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 266 810	956 423
2	Уплаченные проценты		(37 882)	(18 153)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(291 274)	(255 966)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(514 226)	(328 544)
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			
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			
7	Уплаченный налог на прибыль		(9 005)	(4 603)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 463 300	2 451 043
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(4 188 210)	(2 892 158)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			

1	2	3	4	5
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			
8	Прочие поступления от операционной деятельности		9 117	40 631
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(9 738)	(17 306)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-311 108	-68 633
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		(4 234)	(7 258)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов			(122)
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			

1	2	3	4	5
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный			
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			
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
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		(4 234)	(7 380)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		546 695	214 323
28	Погашение кредитов и займов		(304 081)	(95 129)
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			
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		242 614	119 194
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(72 728)	43 181

1	2	3	4	5
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(397)	1 134
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		85 914	41 599
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		12 789	85 914

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Дуленков Л.С.
(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2020 г.



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	Лицензия № 651503045006452 от 13.05.2015
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	филиал - г.Рига (Латвия) Представительство - г.Кишинев (Молдова) Обособленное подразделение - В.Новгород
7	Адрес юридического лица	127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27, этаж 4
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	255
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	ДАЙНИННО ФИНТЕХ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Хрисанту Милона, 3, 3030, Лимассол, Республика Кипр

Генеральный директор
 (должность руководителя)

30 марта 2020 г.



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
 (инициалы, фамилия)

Примечание 2. 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	<p>- Экономическая среда</p> <p>Внешний экономический фон для России в 2019 году был неоднородным и формировался под влиянием комплекса различных факторов. С одной стороны, имели место позитивные тенденции в части экономической динамики. С другой стороны, нестабильный информационный фон и эпизодическое повышение волатильности на мировых товарных и финансовых рынках отражались на динамике курса рубля для России.</p> <p>- Курсы валют</p> <p>Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой представления отчетности Общества. Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату.</p> <p>- Налоговое законодательство</p> <p>Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в соответствии с налоговыми ставками налоговым законодательством, принятыми на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>- Политика управления капиталом</p> <p>В отношении деятельности Общества применяются требования регулирующих органов РФ. Подобные требования предусматривают, том числе определенные ограничения с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности компаний.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>- Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на потенциальных клиентов и их финансовую устойчивость. Требуется обработка и анализ большого количества заявок от клиентов для отбора качественных заемщиков.</p> <p>- Общее негативное отношение к рынку микрофинансирования и отсутствие государственных гарантий Е17 снижает инвестиционную привлекательность для частных инвесторов и потребителей наших услуг.</p> <p>- Усиление надзора за рынком микрофинансирования положительно сказывается на репутации микрофинансового рынка.</p>

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.

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

Таблица 3.1

1	2	3
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики". Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2020 г.



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

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	Общество производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
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 обязательств)	Допущения и оценочные значения Общества основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Обществу обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят. Существенного воздействия допущения и оценки на активы и обязательства не оказали.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты учитываются по амортизируемой стоимости. Общество не имеет вложений в финансовые инструменты, кроме инструментов оцениваемых по амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Выраженные в иностранных валютах активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет актива и обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Общества, прибыльность операций, финансовые ресурсы, риски и намерения, а также общая экономическая обстановка на рынке микрофинансирования в России. Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и следовательно, обязательства будут погашаться своевременно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Отсутствует
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	Отсутствует

8	<p>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</p>	<p>Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 - "Определение бизнеса" (выпущены в октябре 2018 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" изменяют определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководящие указания к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - "Определение существенности" (выпущены в октябре 2018 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, представляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность</p>
9	<p>Порядок признания и последующего учета денежных средств</p>	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются денежные средства на расчетных счетах открытых в кредитных организациях. Остатки денежных средств на расчетных счетах в рублях учитываются по номиналу. Остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления финансовой отчетности.</p>
10	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</p>	<p>Отсутствует</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</p>	<p>Отсутствует</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Общество признает финансовые активы в отчете о финансовом положении только тогда, когда Общество вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные ниже финансовые инструменты. Выданные денежные средства по договорам займа классифицируются как оцениваемые по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость рассчитывается линейным методом. В расчет амортизируемой стоимости по каждому займу включаются: по доходам - только процентные доходы, по расходам - затраты непосредственно связанные с выдачей займов.</p>
13	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>Отсутствует</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</p>	<p>Отсутствует</p>
15	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>После первоначального признания все финансовые обязательства учитываются по амортизируемой стоимости</p>
16	<p>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</p>	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются и в Бухгалтерском балансе отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчеты, либо одновременно реализовать актив с урегулированием обязательства.</p>
17	<p>Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами</p>	<p>Отсутствует</p>

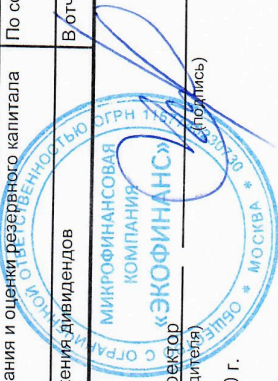
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Отсутствует
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранную подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Отсутствует
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
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	Инвестиционное имущество отсутствует
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	Инвестиционное имущество отсутствует
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество учитывает в качестве основных средств активы, имеющие материально-вещественную форму, при единовременном выполнении следующих условий: - использование при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях; - использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 (двенадцати) месяцев; - экономические выгоды (доход) в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Активы, отвечающие определению основных средств, первоначальная стоимость которых составляет не более 40 000 рублей (включая НДС) Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Общество применяет линейный способ начисления амортизации для всех групп однородных объектов. Начисление амортизации по объекту основных средств производится равномерно в течении всего срока его эксплуатации, до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Общество применяет линейный способ начисления амортизации для всех групп однородных объектов. Начисление амортизации по объекту основных средств производится равномерно в течении всего срока его эксплуатации, до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом на дату ввода в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) 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, с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования основных средств: - вычислительная техника - 25 мес.; - мебель - 61 мес.; - офисное и прочее оборудование - 25 мес.

26	Определение и состав нематериальных активов	<p>К нематериальным активам Общества (НМА) относятся результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры и одновременно удовлетворяющие следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеют ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Учитывая, выполнение вышеуказанных условий к нематериальным активам, Общество выделяет следующие однородные группы нематериальных активов, схожие по характеру и использованию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютерное программное обеспечение; - лицензии на программное обеспечение (за исключением программного обеспечения относящегося к операционной системе компьютера); - иные нематериальные активы.
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. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива, а также включаются прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию. Модель учета: 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>Если срок службы нематериального актива является неопределенным, то актив оценивается на предмет обесценения ежегодно, а также в случае четких признаков такого обесценения. Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение оценочного срока их полезного использования. Срок полезного использования оценивается на каждый актив индивидуально.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Общество не планирует создавать нематериальные активы собственными силами.</p>
31	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	<p>Обязательства по выплате вознаграждения работникам за осуществление трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не дисконтируются. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска учитываются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода отпуск. Обязательства признаются в том периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, дающие им право на получение оплачиваемого отпуска. Обязательства по оплате отпусков и обязательств по уплате взносов во внебюджетные фонды, исчисленных с сумм отпусков, учитываются в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности. Обязательства по оплате других отпусков работников признаются при наступлении факта отсутствия (при предъявлении листа нетрудоспособности, справки о выполнении государственных обязанностей, при предоставлении учебного отпуска).</p> <p>Общество формирует резерв на оплату отпусков на последнее число каждого месяца. При признании резерва по оплате отпусков, его величина включается в расходы по обычным видам деятельности. Расчет резерва на оплату отпусков осуществляется путем суммирования обязательств по всем работникам. При выплате отпусковых, компенсации за неиспользованный отпуск и страх.взносов с отпусковых и компенсации используется средства резерва.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Отсутствуют активы предназначенные для продажи</p>

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>Резервы - оценочные обязательства, которые признаются в качестве обязательства (при допущении возможности получения надежной расчетной оценки), потому что они представляют собой существующие обязательства и представляются вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете организации резерв — оценочное обязательство признается при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении наличия существующего обязательства следует учитывать, что прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.</p> <p>Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва — оценочного обязательства организация формирует профессиональное суждение.</p> <p>В профессиональном суждении Общество указывает сумму резерва — оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.</p> <p>У Общества отсутствовали обязательства аренде.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.</p>
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода.</p> <p>Отложенные налоги на прибыль отражаются по временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива и обязательства операции, которая не представляет собой объединение компаний, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой ожидается значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.</p> <p>Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе, прибыли или убытка, а непосредственно в капитале, также не признается в составе прибыли или убытка.</p>
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	<p>Признание и оценка уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	<p>Общество не имеет собственных выкупленных долей на отчетную дату.</p>
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>По состоянию на текущую дату Общество решение о создании резервного фонда не принимало, порядок отчислений не устанавливался.</p>
39	Порядок отражения дивидендов	<p>В отчетном периоде дивиденды не начислялись, не распределялись и не выплачивались</p>

Генеральный директор _____ Дуленков Леонид Сергеевич _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.



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	12 789	-	12 789	85 914	-	85 914
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	12 789	-	12 789	85 914	-	85 914

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	12 789	85 914
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	12 789	85 914

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров, участников в уставный (складочный) капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие поступления от акционеров, учредителей, участников, вкладчиков	-	-
15	прочие выплаты акционерам, учредителям, участникам, вкладчикам	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененным	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	На 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-
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, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными первоначально		
1	2	3	4	5	6	7
1	На 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-
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, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)



Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.

**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	Полная 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	3 670	-166	3 504	737	-	737		
3	Микрозаймы выданные	838 430	-199 895	638 535	562 567	-210 971	351 596		
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 997	-	2 997	4 260	-	4 260		
5	Итого	845 097	-200 061	645 036	567 564	-210 971	356 593		

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	Полная 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	-	-	-	-	-	-	-	

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

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.						На 31 декабря 2018 г.								
		Полная балансовая стоимость						Балансовая стоимость								
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учёту прочих доходов и расходов	сумма корректировок (уменьшающих) балансовую	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учёту прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость			
1	Займы выданные	3 613	57					3 504	600	137				13	14	737
	в том числе:															
2	займы, выданные юридическим лицам	3 613	57					3 504	600	137						737
3	займы, выданные физическим лицам	-	-					-	-	-						-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-					-	-	-						-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-					-	-	-						-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-					-	-	-						-
7	Микрозаймы выданные	700 526	137 904					638 536	429 513	133 054				-210 971		351 596
	в том числе:															
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-					-	-	-						-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	700 526	137 904					638 536	429 513	133 054				-210 971		351 596
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-					-	-	-						-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0					0	-	-						-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-					-	-	-						-
13	Итого	704 139	137 961					642 039	430 113	133 191				-210 971		352 333

Таблица 8.3

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.	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы,	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	2 997	-	2 997	4 260	-	4 260
8	Итого	2 997	-	2 997	4 260	-	4 260

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным при первоначальном признании	
		Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Изменения	Итого	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, признанным при первоначальном признании	Изменения
1	2	3	4	5	6	7
Итого	Итого	2 997	-	2 997	4 260	-

22	депозиты и прочие размещенные средства в	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:								
27	депозиты и прочие размещенные средства в	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
29	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-				
3	Займы выданные				
	в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидента				
7	займы выданные юридическим лицам-				
8	займы выданные индивидуальным частным				
9	Микрозаймы выданные				
	в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам				
11	микрозаймы выданные юридическим лицам				
12	микрозаймы выданные физическим лицам-				

13	микрозаймы выданные юридическим лицам-					
14	микрозаймы выданные индивидуальным частным предпринимателям					
15	Сделки обратного репо					
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	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		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 01 января 2018 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение 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 01 января 2019 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-

Генеральный директор _____ Дуленков Леонид Сергеевич
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

30 марта 2020 года



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	484	-	-	484
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г., в том числе	902	-	-	902
3	накопленная амортизация	(418)	-	-	(418)
4	Поступления	122	-	-	122
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(246)	-	-	(246)
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	360	-	-	360
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г., в том числе	1 024	-	-	1024
15	накопленная амортизация	(664)	-	-	(664)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе	360	-	-	360
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г., в том числе	1024	-	-	1024
18	накопленная амортизация	(664)	-	-	(664)
19	Поступления	-	-	-	0
20	Затраты на создание	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
22	Выбытия	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(118)	-	-	(118)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе	242	-	-	242
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г., в том числе	1024	-	-	1024
30	накопленная амортизация	(782)	-	-	(782)

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2020 года



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(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	-	2 398	-	-	-	2 398
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г., в том числе	-	3 607	-	-	-	3 607
3	накопленная амортизация	-	-1 209	-	-	-	-1 209
4	Поступления	-	7 258	-	-	-	7 258
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-2 872	-	-	-	-2 872
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	-	6 784	-	-	-	6 784
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г., в том числе	-	10 865	-	-	-	10 865
16	накопленная амортизация	-	-4 081	-	-	-	-4 081
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе	-	6 784	-	-	-	6 784
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г., в том числе	-	10 865	-	-	-	10 865
19	накопленная амортизация	-	-4 081	-	-	-	-4 081
20	Поступления	-	4 234	-	-	-	4 234
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-371	-	-	-	-371
25	Амортизационные отчисления	-	-4 144	-	-	-	-4 144
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе	-	6 503	-	-	-	6 503
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г., в том числе	-	14 728	-	-	-	14 728
32	накопленная амортизация	-	-8 225	-	-	-	-8 225

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.



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	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	35	34
6	Расчеты с персоналом	0	24
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	250
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, дочерними организациями	8 170	6 882
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости	-	-
11	Запасы	-	-
12	Прочее	172	32
13	Резерв под обесценение	546	600
14	Итого	8 923	7 822

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

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 января 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.	-	-	-	-	-

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 января 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.	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.



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:	475 629	263 095
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	369 743	138 571
4	средства, привлеченные от физических лиц	89 181	108 620
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	16 705	15 904
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	74 103	68 032
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	549 732	331 127

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 действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
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
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.	-	-	-	-

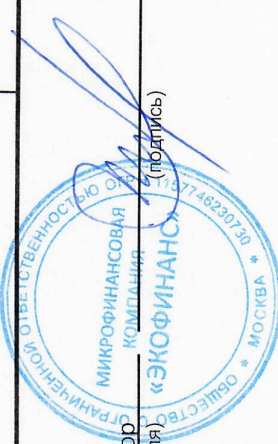
НЕПРИМЕНИМО

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого
				5	6	7	8	9	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	138 571	243 632	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	108 620	-14 485	-	-17 420	-	4 960	-12 460	369 741
3	Средства, привлеченные от физических лиц	15 904	-36	-	-	-	-4 954	-4 954	89 181
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	837	837	16 703
5	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	68 032	-4 100 337	-	-	-	-	-	0
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	314 081	-438	-	3 792 764	4 106 408	74 101
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	331 121	-3 871 228	314 081	-17 858	-	3 793 608	4 089 831	549 731

Генеральный директор _____ Дуленков Леонид Сергеевич
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)



30 марта 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,	-	-
2	Расчеты с персоналом	16 010	6 981
3	Расчеты по социальному страхованию	3 240	2 280
4	Налог на добавленную стоимость, полученный		
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 781	5 702
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости	-	-
8	Прочее	69	12
9	Итого	29 100	14 975

Генеральный директор
 (должность руководителя)

30 марта 2020 г.



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
 (инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливо	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 572 688	1 268 347
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	38	71
19	по микрозаймам выданным	1 572 650	1 268 276
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в	-	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторск	-	-
22	прочее	-	-
23	Итого	1 572 688	1 268 347

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич

(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-59 964	-28 653
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-32 040	-11 132
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-24 118	-16 547
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-3 806	-974
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
15	прочее	-	-
16	Итого	-59 964	-28 653

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми

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:		
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом	-144 137	-142 461
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом	-144 137	-142 461
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на		-
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на		-
6	прочее		-
7	Финансовые обязательства, в том числе:		
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	929	-1
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов		-
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	786	-
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	143	-
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам		-
13	прочее		-1
14	ИТОГО	-143 208	-142 462

Генеральный директор
 (должность руководителя)

Дуленков Леонид Сергеевич
 (инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.



Примечание 33. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-330	-270
3	Расходы на персонал	-323 872	-200 403
4	Представительские расходы	-304	-465
5	Амортизация основных средств	-4 144	-2 872
6	Амортизация нематериальных активов	-118	-246
7	Расходы по аренде	-15 535	-13 398
8	Расходы по операциям с основными средствами и	-2 116	-2 218
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-51 947	-60 710
10	Расходы по страхованию		
11	Реклама и маркетинг	-214 564	-189 326
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	0	-38
14	Расходы на создание резервов – оценочных		
15	Командировочные расходы	-8 595	-6 591
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-	-85 477	-84 585
17	Расходы на проведение аудита и публикацию	-900	-750
18	Неустойки, штрафы, пени		
19	Прочее	-116 021	-86 428
20	Итого	-823 922	-648 300

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-258 872	-160 778
2	Страховые взносы	-65 000	-39 625
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по		-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		-
5	Выходные пособия		-
6	Итого	-323 872	-200 403

Прочие долгосрочные вознаграждения

Таблица 33.3

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 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)



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За год 2019 г.	За год 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов по	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов по обесценению авансов, выданных по капитальному	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение	68 469	51 685
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	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
12	Прочие доходы	1 300	2 088
13	ИТОГО	69 769	53 773

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За год 2019 г.	За год 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов,	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями	-	-
4	Прочие расходы	-2 853	-1 279
5	ИТОГО	-2 853	-1 279

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2020 г.



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-8 531	-6 609
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	13 290	3 165
4	ИТОГО, в том числе:	4 759	-3 444
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 759	-3 444

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-31 435	10 221
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	6 287	-2 044
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		-1 400
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-1 524	-1 400
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	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 759	-3 444

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль»	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	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	3 032	11 211		14 243
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-			
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-			

7	Инвестиции в дочерние предприятия	-			
8	Инвестиционное имущество	-			
9	Нематериальные активы	129	28		157
10	Основные средства	481	341		822
11	Прочие активы	76	(28)		48
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-			
14	Резервы – оценочные обязательства	1 108	2 033		3 141
15	Прочие обязательства	-			
16	Общая сумма отложенного налогового актива	4 826	13 585	0	18 411
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-			
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 826	13 585	0	18 411
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	-	(16)		(16)
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-			
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-			
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-			
26	Инвестиционное имущество	-			
27	Нематериальные активы	(205)	-		(205)
28	Основные средства	(998)	(279)		(1 277)
29	Прочие активы	-			
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-			
32	Резервы – оценочные обязательства	-			
33	Прочие обязательства	-			
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(1 203)	(295)	-	(1 498)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 623	13 290	-	16 913
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 623	13 290	-	16 913

Генеральный директор

(должность руководителя)

30 марта 2020 г.



(подпись)

Дуленков Леонид
Сергеевич

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<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>Управление кредитным риском, а также признание и оценка ожидаемых кредитных убытков организации осуществляется через: (1) идентификацию риска и его оценку на этапе рассмотрения заявки клиента на базе внутренних моделей оценки риска (скоринг), данных о клиентах из внешних источников (например, бюро кредитных историй), а также проведения ручной верификации отдельных заявок с помощью прозвона представленных клиентов контактных телефонов; (2) Принятие риска через автоматическое принятие решения о выдаче займов по результатам всех этапов оценки риска; (3) Избегание риска через отказы в предоставлении займов по результатам оценки риска; (4) Ограничение и диверсификация риска путем установления максимального объема обязательств по одному займу, а также недопущение концентрации рисков по видам активов; (5) Мониторинг риска на регулярной основе; (6) Создание резервов на покрытие возможных потерь по финансовым активам в соответствии с требованиями Банка России.</p> <p>Для построения прогноза ожидаемых убытков используются плановые показатели по выдачам, историческая статистика о вырезании активного кредитного портфеля в просрочку и дальнейшей его миграции в более глубокие бакеты просроченной задолженности (ролл-рейты), а также запланированные объемы продаж просроченного портфеля по цессии.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Значительной концентрации кредитного риска в портфеле организации нет, так как организация работает только с частными физическими лицами.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Определение дефолта: - для займов сроком до 30 дней - просрочка длительностью 90 дней и более; - для займов сроком более 30 дней - просрочка длительностью 120 дней и более</p>
4	<p>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>	<p>Списания осуществляются организацией в индивидуальном порядке по решению суда.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Группировка для целей оценки ожидаемых убытков осуществляется в зависимости от длительности просроченной задолженности в днях в соответствии с определенным ЦБ подходом к данной группировке.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Для построения прогноза ожидаемых убытков используются плановые показатели по выдачам, историческая статистика о вырезании активного кредитного портфеля в просрочку и дальнейшей его миграции в более глубокие бакеты просроченной задолженности (ролл рейты), а также запланированные объемы продаж просроченного портфеля по цессии.</p>

7	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	Для построения прогноза ожидаемых убытков используются плановые показатели по выдачам, историческая статистика о вызревании активного кредитного портфеля в просрочку и дальнейшей его миграции в более глубокие бакееты просроченной задолженности, а также запланированные объемы продаж просроченного портфеля по цессии. В качестве изменения кредитного риска по финансовым инструментам рассматривается выход займа в просрочку, что влияет на увеличение резервов по данному займу. Ввиду того факта, что кредитование осуществляется на сроки, менее 12 месяцев, оценка ожидаемых убытков осуществляется на весь срок займа.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетном периоде значительных изменений и допущений в моделях оценки риска не производилось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Организация выдает только необеспеченные займы
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	Организация выдает только необеспеченные займы
11	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	нет

Анализ 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
		3	4	5	6			
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства							12 789
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			666 524	-21 488		0	645 036

5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	3 797	4 494	632	632	8 923			
9	ИТОГО активов	683 110	-16 994	632	632	666 748			
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 439	99 000	362 294	362 294	549 732			
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-	-			
13	Прочие обязательства	13 383	15 716	0	0	29 100			
14	ИТОГО обязательств	101 822	114 716	362 294	362 294	578 832			
15	Разрыв ликвидности	581 288	-131 711	-361 661	-361 661	87 916			

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	1 312	11 245	-	-	231
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	493 159
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	0
4	займы выданные	-	-	-	-	0
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	493 159
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	1 312	11 245	-	-	493 390

В качестве рейтинга А взяты рейтинги AAA(RU), AA(RU), A+(RU), A-(RU), A-(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruAAA, ruAA+, ruAA, ruA+, ruA, ruA-, ruA+, ruAA-, ruAA+, ruAAA, ruAAA, ruAAA, рейтинг А- агентства "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co), рейтинги AAA, AA+, AA-, A+, A-, A агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings). В качестве рейтинга В взяты рейтинги BBB+(RU), BBB(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruBBV+, ruBBV, ruBB-, ruBB+, ruBB-, ruBB+, ruBB-, ruBB+, ruBB-, рейтинг Ваа1 агентства "Эксперт РА", рейтинг Ваа1 агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), рейтинг ВВ, В- агентства "Фитч Рейтинг" (Fitch Ratings), рейтинг BBB- агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings). В качестве рейтинга С взяты рейтинги CCC(RU), CC(RU), C(RU) агентства АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство", рейтинги ruCCC, ruCC, ruC агентства "Эксперт РА", рейтинги Саа1, Саа2, Саа3, Са1, Са2, Са3, С1, С2, С3 агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), рейтинг ССС, СС, С агентства "Фитч Рейтинг" (Fitch Ratings), рейтинги С+, С-, С- агентства "Эй. Эм. Бест Ко" (A.M. Best Co), рейтинги CCC+, CCC, CCC-, CC, С агентства "Эс энд Пи Глобал Рейтинг" (S&P Global Ratings)

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.6

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:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	345 437
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	166
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	345 271
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	345 437

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дуленко Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 года



(подпись)

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	-9 524	-	-	-	-	-	23	-9 500
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	8 562	-	-	-	-	-	10	8 572
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Чистые доходы (расходы)	-961	-	-	-	-	-	33	-928
19	Общие и административные расходы	-61 792	-	-	-	-	-	-34 662	-109 833

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-
2	Страховые взносы	11 323	6 442
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	2 058	1 328
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	13 381	7 770

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2020 г.



Дуленков Леонид Сергеевич
(инициалы, фамилия)

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты отсутствуют

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Дуленков Леонид Сергеевич

(инициалы, фамилия)

30 марта 2020 г.