



Аудиторско-консалтинговая компания
Общество с ограниченной ответственностью
«Эксперт-Консультант»
664007 г. Иркутск ул. Тимирязева 42-101
ИНН/КПП 3808063335/380801001
e-mail: expertcons@mail.ru [http: www.e-konsultant.ru](http://www.e-konsultant.ru)
Тел./факс (3952) 48-03-10; 251-041

Исх. от 20.03.2020 № 345

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КОНГА"

за 12 месяцев 2019 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Учредителям

Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «КОНГА»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КОНГА» (ООО МФК «КОНГА», ОГРН 1155476135110, Российская Федерация 664047, город Иркутск, улица Карла Либкнехта, дом 121, офис 507) (далее – «Организация»), состоящей из Бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2019 года, Отчета финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год, Отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2019 год, Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КОНГА», по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и потоки денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), принятыми для применений некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность Руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает

необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора,
аудитор ООО «Эксперт-Консультант»



Галузина В.И.
квалификационный аттестат
Министерства финансов РФ
по общему аудиту № К02019 1,
выдан на неограниченный срок (приказ
МФ РФ №330 от 29.11.2004г),
квалификационный аттестат аудитора
№05-000408, выданный на
основании протокола СРО НП «РКА»
от 12 октября 2016 г., №31
ОРНЗ 21706023453

Сведения об аудиторе:

Наименование: ООО «Эксперт-Консультант»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 ноября 2002г и присвоен государственный номер 1023801020396

Местонахождение: 664007 г. Иркутск ул. Тимирязева д. 42, пом. 101

ООО «Эксперт-Консультант» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эксперт-Консультант» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером 11606057291

«20» марта 2020 года

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 25401373000 | 33430862 | 1155476135110 | 5407264020 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
на 31 декабря 2019 г.**

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КОНГА" (ООО МФК "КОНГА")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664047, Иркутская обл, Иркутск г, Карла Либкнехта ул, дом № 121, офис 507

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2019 г. | На 31 декабря 2018 г. |
|---------------------------------|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5.1 | 1 019 | 584 |
| 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 | 8.1 | 307 902 | 278 018 |
| 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 | 14.1 | 22 | 25 |
| 11 | Основные средства | 15.1 | 1 426 | 2 880 |
| 12 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 576 | 1 914 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | | - | 1 284 |
| 14 | Прочие активы | 17.1 | 7 314 | 18 431 |
| 15 | ИТОГО АКТИВОВ | | 318 259 | 303 136 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19.1 | 168 522 | 161 708 |
| 18 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 137 | - |
| 21 | Резервы – оценочные обязательства | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | 21.1 | 3 099 | 6 600 |
| 23 | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 171 758 | 168 308 |

| РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ | | | | |
|---------------------|---|--|---------|---------|
| 24 | Уставный (складочный) капитал | | 15 000 | 15 000 |
| 25 | Добавочный капитал | | 52 230 | 52 230 |
| 26 | Резервный капитал | | 15 000 | - |
| 27 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 28 | Резервы | | - | - |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 64 271 | 67 598 |
| 30 | ИТОГО КАПИТАЛА | | 146 501 | 134 828 |
| 31 | ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 318 259 | 303 136 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|-------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 25401373000 | 33430862 | 1155476135110 | 5-407264020 |

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КОНГА" (ООО МФК "КОНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664047, Иркутская обл, Иркутск г, Карла Либкнехта ул, д. № 121, оф. 507

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | | | |
| 1 | Процентные доходы | 25.1 | 1 180 631 | 1 324 935 |
| 2 | Процентные расходы | 26.1 | (37 658) | (22 331) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 1 142 973 | 1 302 604 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе: | | (825 674) | (906 792) |
| 5 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (825 674) | (906 792) |
| 6 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 7 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 317 299 | 395 812 |
| 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 | 31.1 | 375 | 3 742 |
| 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 | | 497 | - |
| 13 | Общие и административные расходы | 33.1 | (332 235) | (432 703) |
| 14 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | | (1) | (107) |
| 15 | Прочие доходы | 34.1 | 31 213 | 68 077 |
| 16 | Прочие расходы | 34.2 | - | (1 900) |
| 17 | Итого операционных доходов (расходов) | | (300 150) | (362 891) |
| 18 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 17 148 | 32 921 |
| 19 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | (5 475) | (6 303) |
| 20 | расход по текущему налогу на прибыль | | (4 073) | (7 560) |
| 21 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | | (1 403) | 1 257 |
| 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 | | 11 673 | 26 618 |
| Раздел III. Прочий совокупный доход | | | | |
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | - | - |
| 25 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | | - | - |
| 26 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 27 | изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 28 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 29 | чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | - | - |
| 30 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия | | - | - |
| 31 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки | | - | - |
| 32 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 33 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе: | | - | - |
| 34 | при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска | | - | - |

| | | | | | |
|----|--|--|--|---|---|
| 36 | влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска | | | - | - |
| 37 | чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются 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 доход | | | - | - |
| 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 доход | | | - | - |
| 46 | переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | | - | - |
| 47 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | | | - | - |
| 48 | чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | - | - |
| 49 | создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 50 | влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 51 | переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |

| | | | | | |
|----|---|--|--|--------|--------|
| 52 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | - | - |
| 53 | чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе: | | | - | - |
| 54 | доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 55 | налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 56 | переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 57 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков | | | - | - |
| 58 | прочий совокупный доход (убыток) от других операций | | | - | - |
| 59 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций | | | - | - |
| 60 | ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | | - | - |
| 61 | ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | | 11 673 | 26 618 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



(подпись)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | | |
| | по ОКПО | ОГРН | ИНН |
| 25401373000 | 33430862 | 1155476135110 | 5407264020 |

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

за Январь - Декабрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "КОНГА" (ООО МФК "КОНГА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664047, Иркутская обл, Иркутск г, Карла Либкнехта ул, д. № 121, оф. 507

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 1 362 | 736 |
| 2 | Уплаченные проценты | | (44 090) | (11 894) |
| 3 | Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов | | - | - |
| 4 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (311 512) | (407 101) |
| 5 | Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 6 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |
| 7 | Уплаченный налог на прибыль | | (2 735) | (10 321) |
| 8 | Прочие поступления от операционной деятельности | | 1 017 968 | 1 626 736 |
| 9 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (708 174) | (1 298 803) |
| 10 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (47 180) | (100 647) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 11 | Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 12 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | | - | - |
| 13 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств | | - | - |
| 14 | Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов | | - | - |
| 15 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |

| | | | | |
|---|---|--|----------|----------|
| 16 | Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий | | - | - |
| 17 | Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | - |
| 18 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | | - | - |
| 19 | Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 20 | Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 21 | Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 1 500 | - |
| 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 | | 1 500 | - |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 27 | Поступления от привлечения кредитов и займов | | 105 682 | 176 388 |
| 28 | Погашение кредитов и займов | | (90 002) | (53 021) |
| 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 | | 15 680 | 123 367 |
| 38 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (30 000) | 22 720 |
| 39 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | | 990 | - |
| 40 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 35 605 | 12 885 |

| | | | | |
|----|---|--|-------|--------|
| 41 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 6 595 | 35 605 |
|----|---|--|-------|--------|

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 1.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр | Номер в реестре 001603550007495, дата включения 15.02.2016г. |
| 2 | Основные направления деятельности некредитной финансовой организации | Выдача микрозаймов |
| 3 | Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства | Деятельность организации соответствует требованиям законодательства, Федеральному Закону №151-ФЗ "С микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организаций" |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Общество с ограниченной ответственностью |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | |
| 6 | Наличие представительства некредитной финансовой организации | - |
| 7 | Адрес юридического лица | 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, оф. 507 |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 72 |
| 9 | Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |
| 10 | Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация | - |



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

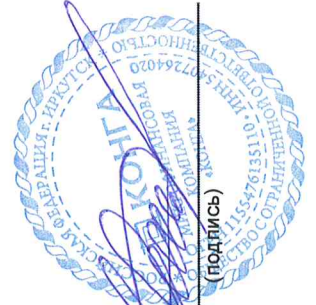
5 февраля 2020 г.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | Основными факторами является уровень спроса, который в связи со снижением реального дохода населения снизился в 2018 году, ответственность клиентов так же является важным фактором, определяющим финансовые результаты. В связи с этим увеличен скоринг-балл для улучшения качества портфеля и снижения динамики роста основной статьи затрат - резервов |
| 2 | Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения | Введено регуляторное снижение максимальной ставки процента и максимальной суммы выплаты клиентом по микрозайму приводит к поиску новых путей снижения затрат |



Генеральный директор
(должность руководителя)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

5 февраля 2020 г.

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

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с действующими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России, МСФО и УП, в соответствии с Указаниями Банка России 614-П "Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности"; микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" |
| 2 | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами оценки по первоначальной стоимости |
| 3 | Причины реклассификации сравнительных сумм | - |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | - |
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации | - |



Генеральный директор _____ Ян Василий Федорович (инициалы, фамилия)
(должность руководителя) _____ (подпись)

5 февраля 2020 г.

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка бухгалтерской отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной Политики. Бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возникающего влияния существенных условий на результаты деятельности |
| 2 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств. Одной из статей отчетности, на суммы которой оказывают проф. оценки и допущения оказывают существенное воздействие - резервы |
| 3 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости |
| 4 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а так же на отчетную дату путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. |
| 5 | Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно | МФО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует намерение или необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности |
| 6 | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | При гиперинфляционной обстановке общество пользуется положениями международного стандарта (IAS) 29 |
| 7 | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или рекласификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок | Ретроспективный перерасчет предшествующего периода не проводился в связи с отсутствием ошибок |
| 8 | Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | МСФО (IFRS) 9 заменяет существующий МСФО (IAS) 39. Общество намерено применять данный стандарт. |

| | | |
|----|---|--|
| 9 | Порядок признания и последующего учета денежных средств | Общество ведет учет в соответствии с 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и согласно Плану счетов, утвержденному Учетной Политикой |
| 10 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - |
| 11 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - |
| 12 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Учет финансовых активов ведется согласно Учетной Политике |
| 13 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | В Учетной Политике предусмотрены счета для учета операций по дочерним и совместно контролируемым предприятиям |
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Категория предусмотрена в Учетной политике, но не формируется |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Применяется метод ЭСП к займам и кредитным договорам. Метод может не применяться, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с помощью ЭСП и стоимостью, рассчитанной линейным методом, не является существенной |
| 16 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском Балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм. |
| 17 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | специальный порядок не применяется |
| 18 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | специальный порядок не применяется |
| 19 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | специальный порядок не применяется |
| 20 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Учет отражен в разделе Учетной политики |
| 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 | Выделяются следующие критерии: - критерий неделимости объекта, - критерий существенности. Учет, оценка и выбытие отражены в Учетной Политике |
| 22 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | - |

| | | |
|----|--|--|
| 23 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | Основным средством признается объект, имеющий материально вещественную форму, со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных функций, стоимостью свыше 100000руб. без учета НДС |
| 24 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | Линейный |
| 25 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | Определяется обществом для каждого актива в отдельности, согласно его характеристикам |
| 26 | Определение и состав нематериальных активов | Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные обществом результаты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), если они удовлетворяют одновременно следующим условиям: - объект способен принести экономические выгоды, - общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта, - объект может быть идентифицирован, - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев. |
| 27 | База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов) | В стоимость НМА включаются: цена приобретения или создания, госпошлины и прочие затраты. В стоимость не включаются затраты на стадии исследования и подготовки. |
| 28 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Срок полезного использования определяется Обществом для каждого актива в отдельности, согласно его характеристикам |
| 29 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Линейным методом |
| 30 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Порядок определен Учетной политикой. Затраты, произведенные МФО на стадии исследования при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения |
| 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 | Отражение расходов Общество формирует согласно Отрасловому стандарту N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями", Учетной политике и нормативными законодательными актами |
| 32 | Порядок признания и последующего учета Долгосрочных активов, предназначенных для продажи | Если возмещение стоимости в результате продажи будет превышать 12 месяцев, при этом актив готов к продаже, руководителем принято решение о продаже актива, МФО ведет поиск покупателя, решение об отмене продажи не планируется. |
| 33 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | Резервы начисляются в налоговом учете согласно Указания Банка России 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам", по ожидаемым кредитным убыткам - в соответствии с 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" |
| 34 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | Операции по финансовой аренде учитываются согласно 524-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" |

| | | |
|----|---|--|
| 35 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете 61701, отложенные налоговые активы - на активном балансовом счете 61702 в соответствии с Положением 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" |
| 36 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | Учетная политика и Методика бухгалтерского учета отражают порядок формирования |
| 37 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | - |
| 38 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Порядок признания резервного капитала отражен в Учетной политике и Методике бухгалтерского учета |
| 39 | Порядок отражения дивидендов | - |



Генеральный директор _____ Ян Василий Федорович _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

5 февраля 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 | Различные счета | 1 019 | - | 1 019 | 584 | - | 584 |
| 4 | Прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Итого | 1 019 | - | 1 019 | 584 | - | 584 |

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. | |
|--------------|--|-----------------------|---|-----------------------|---|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Денежные средства | 1 019 | - | 584 | - |
| 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 | 5 576 | - | 35 021 | - |
| 6 | Итого | 6 595 | - | 35 605 | - |

**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 денежным средствам

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 | | | Итого |
|--------------|---|--|---|---|---|---|---|-------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 12 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | Переклассификация, в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 15 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 16 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |

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

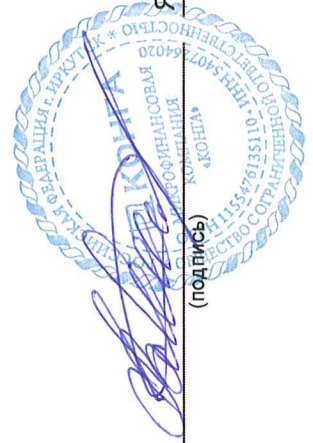
Таблица 5.4

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам | | | 5 | 6 | Итого |
|--------------|---|---|--|---|---|---|---|-------|
| | | | 4 | 5 | 7 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 12 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | Переклассификация, в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | расчетные счета | - | - | - | - | - | - | |
| 15 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - | - | |
| 16 | прочие денежные средства | - | - | - | - | - | - | |

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | | | На 31 декабря 2018 г. | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Заемы выданные | 4 908 | 177 | 4 731 | 3 700 | 37 | 3 663 |
| 3 | Микрозаймы выданные | 2 128 500 | 1 836 636 | 291 864 | 1 366 570 | 1 149 328 | 217 242 |
| 4 | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 11 316 | 9 | 11 307 | 58 950 | 1 837 | 57 113 |
| 5 | ИТОГО | 2 144 724 | 1 836 822 | 307 902 | 1 429 220 | 1 151 202 | 278 018 |

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

Таблица 8.2

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

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | | | | На 31 декабря 2018 г. | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|--|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 1 | Займы выданные, в том числе: | 4 908 | 177 | 4 731 | 3 700 | 37 | 3 663 | | |
| 2 | займы, выданные юридическим лицам | 4 908 | 177 | 4 731 | 3 700 | 37 | 3 663 | | |
| 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, в том числе: | 2 128 500 | 1 836 636 | 291 864 | 1 366 570 | 1 149 328 | 217 242 | | |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | - | - | - | - | - | - | | |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам | 2 128 500 | 1 836 636 | 291 864 | 1 366 570 | 1 149 328 | 217 242 | | |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - | | |
| 11 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | - | - | - | - | - | - | | |
| 12 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | - | - | - | - | - | - | | |
| 13 | ИТОГО | 2 133 408 | 1 836 813 | 296 595 | 1 370 270 | 1 149 365 | 220 905 | | |

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | | | На 31 декабря 2018 г. | | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочее | 11 316 | 9 | 11 307 | 58 980 | 1 837 | 57 143 |
| 8 | ИТОГО | 11 316 | 9 | 11 307 | 58 980 | 1 837 | 57 143 |

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

Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | 7 | 8 |
|--------------|--|-----------|---|-------|---|---|-----------|---|
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе: | 1 149 365 | - | 1 837 | - | - | 1 151 202 | |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | займы выданные | 37 | - | - | - | - | 37 | |
| 4 | микрозаймы выданные | 1 149 328 | - | - | - | - | 1 149 328 | |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | 1 837 | - | - | 1 837 | |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 825 674 | - | - | - | - | 825 674 | |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | займы выданные | 140 | - | - | - | - | 140 | |
| 9 | микрозаймы выданные | 825 526 | - | - | - | - | 825 526 | |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 9 | - | - | - | - | 9 | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (138 039) | - | - | - | - | (138 039) | |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | микрозаймы выданные | (138 039) | - | - | - | - | (138 039) | |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | |
| | Итого | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|---|-----------|---|---|-------|---|---|---|-----------|
| 16 | Переклассификация, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | (179) | - | - | - | - | - | - | (179) |
| 22 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | микрозаймы выданные | (179) | - | - | - | - | - | - | (179) |
| 25 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 1 836 822 | - | - | 1 837 | - | - | - | 1 838 659 |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | займы выданные | 177 | - | - | - | - | - | - | 177 |
| 29 | микрозаймы выданные | 1 836 636 | - | - | - | - | - | - | 1 836 636 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 9 | - | - | 1 837 | - | - | - | 1 846 |

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

Таблица 8.5

| Номер строки | Наименование показателя | 3 | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок | | | | 7 | 8 |
|--------------|--|----------|---|---|---|---|----------|---|
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 1 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе: | 339 652 | - | - | - | - | 339 652 | |
| 2 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | микрозаймы выданные | 339 652 | - | - | - | - | 339 652 | |
| 5 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | 904 955 | - | - | - | - | 904 955 | |
| 7 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | займы выданные | 37 | - | - | - | - | 37 | |
| 9 | микрозаймы выданные | 904 918 | - | - | - | - | 904 918 | |
| 10 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (95 243) | - | - | - | - | (95 243) | |
| 12 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | микрозаймы выданные | (95 243) | - | - | - | - | (95 243) | |
| 15 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | |

| | | | | | | | | | |
|----|---|-----------|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 16 | Переклассификация, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие изменения, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Должностной резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 1 149 365 | - | - | - | - | - | - | 1 149 365 |
| 27 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | займы выданные | 37 | - | - | - | - | - | - | 37 |
| 29 | микрозаймы выданные | 1 149 328 | - | - | - | - | - | - | 1 149 328 |
| 30 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |

Информация

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

Таблица 8.6

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | | На 31 декабря 2018 г. | |
|--------------|---|--|--|--|--|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | Диапазон процентных ставок (Диапазон ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров) | Диапазон процентных ставок (Диапазон ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | |
| 3 | Займы выданные, в том числе: | 5,000 | 366 | 5,000 | 365 |
| 4 | займы выданные физическим лицам | | | | |
| 5 | займы выданные юридическим лицам | 5,000 | 366 | 5,000 | 365 |
| 6 | займы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 7 | займы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 8 | займы выданные индивидуальным | | | | |
| 9 | Микрозаймы выданные, в том числе: | 182,500 | 168 | 365,000 | 168 |
| 10 | микрозаймы выданные физическим лицам | 182,500 | 168 | 365,000 | 168 |
| 11 | микрозаймы выданные юридическим лицам | | | | |
| 12 | микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 13 | микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 14 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | | | | |
| 15 | Сделки обратного 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 | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | ИТОГО |
|--------------|---|--------------|--------------------|-------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. | - | - | - | - |
| 2 | Незаработанный финансовый доход | - | - | - | - |
| 3 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - | - | - |
| 4 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г. | - | - | - | - |
| 5 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. | - | - | - | - |
| 6 | Незаработанный финансовый доход | - | - | - | - |
| 7 | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - | - | - |
| 8 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г. | - | - | - | - |



Генеральный директор _____ Ян Василий Федорович _____
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

5 февраля 2020 г.

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: | - | - | 28 | 28 |
| 2 | стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г. | - | - | 28 | 28 |
| 3 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 4 | Поступления | - | - | - | - |
| 5 | Затраты на создание | - | - | - | - |
| 6 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - |
| 7 | Выбытия | - | - | - | - |
| 8 | Амортизационные отчисления | - | - | (3) | (3) |
| 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: | - | - | 25 | 25 |
| 14 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г. | - | - | 28 | 28 |
| 15 | накопленная амортизация | - | - | (3) | (3) |
| 16 | Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе: | - | - | 25 | 25 |
| 17 | стоимость (или оценка) 01 января 2019 г. | - | - | 28 | 28 |
| 18 | накопленная амортизация | - | - | (3) | (3) |
| 19 | Поступления | - | - | - | - |
| 20 | Затраты на создание | - | - | - | - |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - |
| 22 | Выбытия | - | - | - | - |
| 23 | Амортизационные отчисления | - | - | (3) | (3) |
| 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: | - | - | - | 22 | 22 |
| 29 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г. | - | - | - | 28 | 28 |
| 30 | накопленная амортизация | - | - | - | (6) | (6) |

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



Ян Василий Федорович
(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: | - | - | - | 6 779 | - | 6 779 |
| 2 | стоимость (или оценка) 01 января 2018 г. | - | - | - | 7 166 | - | 7 166 |
| 3 | накопленная амортизация | - | - | - | (387) | - | (387) |
| 4 | Поступления | - | - | 130 | - | - | 130 |
| 5 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Передачи | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Выбытия | - | - | (130) | - | - | (130) |
| 9 | Амортизационные отчисления | - | - | - | (1 534) | - | (1 534) |
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Переоценка | - | - | - | (2 365) | - | (2 365) |
| 13 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе: | - | - | - | 2 880 | - | 2 880 |
| 15 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г. | - | - | - | 4 801 | - | 4 801 |
| 16 | накопленная амортизация | - | - | - | (1 921) | - | (1 921) |
| 17 | Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе: | - | - | - | 2 880 | - | 2 880 |
| 18 | стоимость (или оценка) 01 января 2019 г. | - | - | - | 4 801 | - | 4 801 |
| 19 | накопленная амортизация | - | - | - | (1 921) | - | (1 921) |
| 20 | Поступления | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Передачи | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Выбытия | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Амортизационные отчисления | - | - | - | (1 454) | - | (1 454) |
| 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: | - | - | - | - | - | 1 426 | - | 1 426 |
| 31 | стоимость (или оценка) 31 декабря 2019 г. | - | - | - | - | - | 4 801 | - | 4 801 |
| 32 | накопленная амортизация | - | - | - | - | - | (3 375) | - | (3 375) |

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | На 31 декабря 2018 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с саморегулируемой организацией | - | - |
| 2 | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | - | - |
| 3 | Расчеты с банками, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов | - | - |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 107 | 86 |
| 5 | Расчеты по социальному страхованию | 50 | 7 |
| 6 | Расчеты с персоналом | - | - |
| 7 | Уплаченный налог на добавленную стоимость | - | - |
| 8 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 8 978 | 17 926 |
| 9 | Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками | - | - |
| 10 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 11 | Запасы | 17 | 412 |
| 12 | Прочее | - | - |
| 13 | Резерв под обесценение | (1 837) | - |
| 14 | ИТОГО | 7 314 | 18 431 |

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2019 г.**

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Расчеты с покупателями | Прочее | Итого |
|--------------|--|---|---------------------------------------|------------------------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г. | - | - | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г. | - | - | - | - | - |

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 12 месяцев 2018 г.**

Таблица 17.2

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Расчеты с покупателями | Прочее | Итого |
|--------------|--|---|---------------------------------------|------------------------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г. | - | - | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г. | - | - | - | - | - |

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

Таблица 17.2

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

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

Таблица 17.2

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

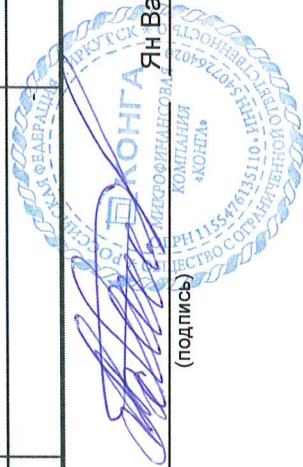
Генеральный директор _____

(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.

Ян Василий Федорович _____

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | На 31 декабря 2018 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Привлеченные средства в том числе: | 161 033 | 155 944 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 23 254 | 86 135 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 117 738 | 59 770 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 20 041 | 10 039 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 787 | 1 581 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | 6 702 | 4 182 |
| 9 | Прочее | - | - |
| 10 | ИТОГО | 168 522 | 161 708 |

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 договоров) | Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых) | Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Привлеченные средства, в том числе: | 13,822 | 365 | 39,210 | 90 |
| 2 | средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | |
| 3 | средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 13,822 | 365 | 39,870 | 365 |
| 4 | средства, привлеченные от физических лиц | 18,350 | 365 | 39,210 | 365 |
| 5 | средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 21,929 | 365 | 42,590 | 90 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 62,370 | 1 096 | 62,370 | 1 096 |
| 7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| 8 | Прочая кредиторская задолженность | | | | |
| 9 | Прочее | | | | |

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

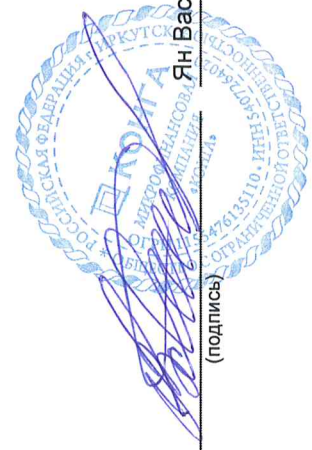
Таблица 19.3

| 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. | - | - | - | - |

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

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя | 3 На 01 января 2019 г. | 4 Изменения, обусловленные денежными потоками | Изменения, не обусловленные денежными потоками | | | | | 10 На 31 декабря 2019 г. |
|--------------|--|---------------------------|--|--|-----------------------|---------------------------------------|-------------|------------|-----------------------------|
| | | | | 5 Приобретение активов | 6 Курсовая разница | 7 Изменение справедливой стоимости | 8 Прочее | 9 Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 86 135 | (62 881) | - | - | - | - | - | 23 254 |
| 3 | Средства, привлеченные от физических лиц | 59 771 | 57 967 | - | - | - | - | - | 117 738 |
| 4 | Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей | 10 039 | 10 002 | - | - | - | - | - | 20 041 |
| 5 | Обязательства по финансовой аренде | 1 581 | (794) | - | - | - | - | - | 787 |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочая кредиторская задолженность | 4 182 | 2 520 | - | - | - | - | - | 6 702 |
| 8 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | ИТОГО | 161 708 | 6 814 | - | - | - | - | - | 168 522 |



Генеральный директор _____ (подпись) Ян Василий Федорович _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя)

5 февраля 2020 г.

**Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 20.1

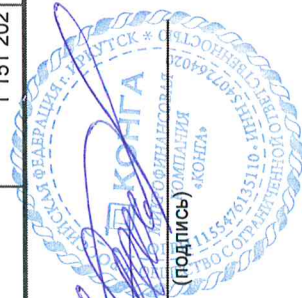
| Номер строки | Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|--------------|---|-----------------|---------------|--------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. | 1 151 202 | - | - | 1 151 202 |
| 2 | Создание резервов | 829 058 | - | - | 829 058 |
| 3 | Использование резервов | (143 438) | - | - | (143 438) |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов | - | - | - | - |
| 5 | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - |
| 7 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г. | 1 836 822 | - | - | 1 836 822 |

| Номер строки | Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|--------------|---|-----------------|---------------|--------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. | 339 652 | - | - | 339 652 |
| 2 | Создание резервов | 906 792 | - | - | 906 792 |
| 3 | Использование резервов | (95 242) | - | - | (95 242) |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов | - | - | - | - |
| 5 | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - |
| 7 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. | 1 151 202 | - | - | 1 151 202 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)



**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2019 г. | На 31 декабря 2018 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями | - | - |
| 2 | Расчеты с персоналом | 2 201 | 3 856 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 866 | 2 723 |
| 4 | Налог на добавленную стоимость, полученный | - | - |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 32 | 21 |
| 6 | Авансы (предоплаты) полученные | - | - |
| 7 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 8 | Прочее | - | - |
| 9 | ИТОГО | 3 099 | 6 600 |



Генеральный директор
(должность руководителя) _____ Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

5 февраля 2020 г.

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

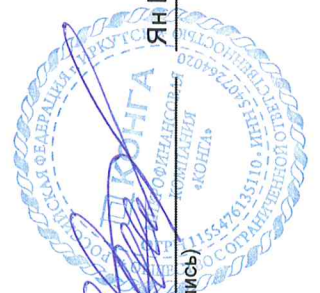
Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - |
| 2 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 3 | по займам выданным | - | - |
| 4 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 6 | По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - |
| 7 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 8 | по займам выданным | - | - |
| 9 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 10 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 11 | По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - |
| 12 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 13 | по займам выданным | - | - |
| 14 | по микрозаймам выданным | - | - |
| 15 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 16 | По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 180 631 | 1 324 935 |
| 17 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 18 | по займам выданным | 254 | 25 |
| 19 | по микрозаймам выданным | 1 180 377 | 1 324 910 |
| 20 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - |
| 21 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | - |
| 22 | прочее | - | - |

| | | | |
|----|-------|-----------|-----------|
| 23 | ИТОГО | 1 180 631 | 1 324 935 |
|----|-------|-----------|-----------|

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



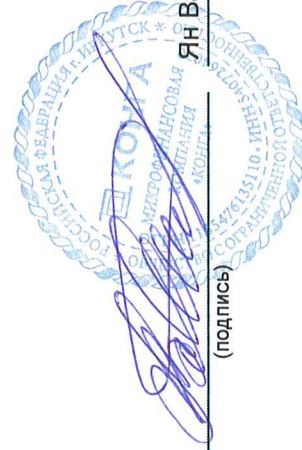
Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 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: | 37 658 | 22 331 |
| 9 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | - | - |
| 10 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | 14 066 | 12 893 |
| 11 | по средствам, привлеченным от физических лиц | 18 307 | 9 399 |
| 12 | по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | 5 285 | 39 |
| 13 | по выпущенным долговым ценным бумагам | - | - |
| 14 | по обязательствам по финансовой аренде | - | - |
| 15 | Прочее | - | - |
| 16 | ИТОГО | 37 658 | 22 331 |



Генеральный директор _____ (подпись) **Ян Василий Федорович** (инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.

**Примечание 28. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы**

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы, связанные с приобретением жилых помещений | - | - |
| 2 | Расходы, связанные с реализацией жилых помещений | - | - |
| 3 | Прочие расходы | - | - |
| 4 | ИТОГО | - | - |

Генеральный директор

(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)



(подпись)

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

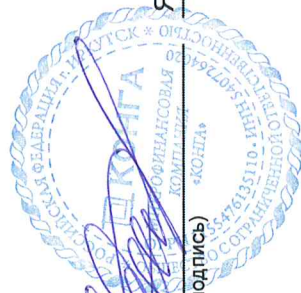
Таблица 31.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | | За 12 месяцев 2018 г. | |
|--------------|---|-----------------------|-----|-----------------------|-------|
| | | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | | | |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | | (6) | | 3 742 |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (6) | | 3 742 |
| 3 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | | - |
| 4 | доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | | - | | - |
| 5 | доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания | | - | | - |
| 6 | прочее | | - | | - |
| 7 | Финансовые обязательства, в том числе: | | 381 | | - |
| 8 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов | | - | | - |
| 9 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов | | 381 | | - |
| 10 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц | | - | | - |
| 11 | доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей | | - | | - |
| 12 | доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам | | - | | - |
| 13 | прочее | | - | | - |

| | | | |
|----|-------|-----|-------|
| 14 | ИТОГО | 375 | 3 742 |
|----|-------|-----|-------|

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.



Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | | | За 12 месяцев 2018 г. | | |
|--------------|---|-----------------------|---------|---------|-----------------------|---------|---------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | 300 | 300 | 285 | 285 | 285 | 285 |
| 3 | Расходы на персонал | 43 463 | 43 463 | 72 990 | 72 990 | 72 990 | 72 990 |
| 4 | Представительские расходы | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Амортизация основных средств | 1 453 | 1 453 | 1 534 | 1 534 | 1 534 | 1 534 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 7 | Расходы по аренде | 3 567 | 3 567 | 5 962 | 5 962 | 5 962 | 5 962 |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 949 | 949 | 1 767 | 1 767 | 1 767 | 1 767 |
| 9 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 106 042 | 106 042 | 165 231 | 165 231 | 165 231 | 165 231 |
| 10 | Расходы по страхованию | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Реклама и маркетинг | 41 603 | 41 603 | 45 801 | 45 801 | 45 801 | 45 801 |
| 12 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 4 579 | 4 579 | 1 646 | 1 646 | 1 646 | 1 646 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | 1 206 | 1 206 | - | - | - | - |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Командировочные расходы | 24 | 24 | 1 497 | 1 497 | 1 497 | 1 497 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 17 951 | 17 951 | 32 980 | 32 980 | 32 980 | 32 980 |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | 46 | 46 | 110 | 110 | 110 | 110 |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочее | 111 050 | 111 050 | 102 897 | 102 897 | 102 897 | 102 897 |
| 20 | ИТОГО | 332 235 | 332 235 | 432 703 | 432 703 | 432 703 | 432 703 |

Расходы на персонал

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 34 346 | 57 541 |
| 2 | Страховые взносы | 9 117 | 15 449 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 5 | Взносы по ссудам | - | - |
| 6 | ИТОГО | 43 463 | 72 990 |

Прочие долгосрочные вознаграждения

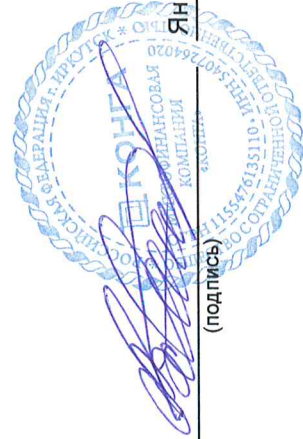
Таблица 33.3

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)



5 февраля 2020 г.

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

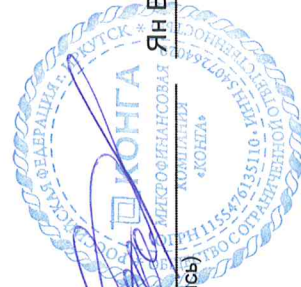
Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде | - | - |
| 2 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации | - | - |
| 3 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству | - | - |
| 4 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 20 610 | 66 319 |
| 5 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | - | - |
| 6 | Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств | - | - |
| 7 | Дивиденды и доходы от участия | - | - |
| 8 | Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях | - | - |
| 9 | Доходы от оказания консультационных услуг | - | - |
| 10 | Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода | - | - |
| 11 | Доходы от оказания прочих услуг | - | - |
| 12 | Прочие доходы | 10 603 | 1 758 |
| 13 | ИТОГО | 31 213 | 68 077 |

Прочие расходы

Таблица 34.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов | - | 805 |
| 2 | Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству | - | - |
| 3 | Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях | - | - |
| 4 | Прочие расходы | - | 1 095 |
| 5 | ИТОГО | - | 1 900 |



Генеральный директор
(должность руководителя) Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

5 февраля 2020 г.

**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 | 4 073 | 7 560 |
| 2 | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды | - | - |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 1 403 | (1 257) |
| 4 | ИТОГО, в том числе: | 5 476 | 6 303 |
| 5 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | 5 476 | 6 303 |

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 | 17 148 | 32 920 |
| 2 | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке | 3 430 | 6 584 |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 642 | 976 |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | - | - |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 642 | 976 |
| 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 | 1 403 | (1 257) |
| 9 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 5 475 | 6 303 |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 01 января 2019 г. | | | | | |
|---|--|----------------------|-------|---|---|-------|---|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 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 | 401 | 160 | - | - | 241 | - |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Основные средства | 26 | 26 | - | - | - | - |
| 11 | Прочие активы | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 26 | 12 | - | - | 14 | - |
| 14 | Резервы – оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Прочие обязательства | 717 | (360) | - | - | 1 077 | - |
| 16 | Общая сумма отложенного налогового актива | 1 170 | (162) | - | - | 1 322 | - |
| 17 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 1 170 | (162) | - | - | 1 322 | - |
| 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 | (215) | (215) | - | - |
| 23 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 24 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 25 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |
| 26 | Инвестиционное имущество | - | - | - | - |
| 27 | Нематериальные активы | - | - | - | - |
| 28 | Основные средства | (26) | (26) | - | - |
| 29 | Прочие активы | - | - | - | - |
| 30 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 31 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | (895) | (888) | - | (7) |
| 32 | Резервы – оценочные обязательства | - | - | - | - |
| 33 | Прочие обязательства | (171) | (103) | - | (68) |
| 34 | Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами | (1 307) | (1 232) | - | (75) |
| 35 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | - | - | - | - |
| 36 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (137) | (1 394) | - | 1 257 |

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

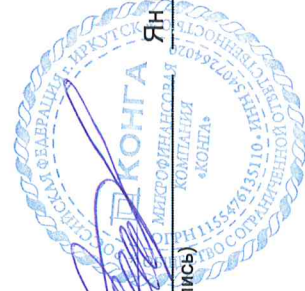
| Номер строки | Наименование показателя | Отражено по строке "Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения" отчета о финансовых результатах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

Генеральный директор

(Должность руководителя)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)



(подпись)

5 февраля 2020 г.

**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>Общество при управлении кредитными рисками основывается на 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", начисляя оценочные обязательства по микрозаймам, Резерв под ожидаемые кредитные убытки и первоначальном признании. При первоначальном признании, финансовый инструмент, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) организация должна признавать МФО под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев. Так же начисляется резерв на просроченные микрозаймы в соответствии с группами риска</p> |
| 2 | <p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p> | <p>Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют); -значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика. Кредитный рейтинг может быть как внешним (устанавливаемым рейтинговым агентством), так и внутренним (расчитанным по методике самой МФО); -существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства);- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;-значительное изменение величины предоставленного обеспечения;- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.</p> |
| 3 | <p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p> | <p>Под дефолтом понимается состояние займа, при котором срок просроченной задолженности составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование международного стандарта МСФО IFRS 9</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>Списываться задолженность может при документальном признании государственных органов о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом.</p> |

| | | |
|----|---|--|
| 5 | <p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p> | <p>К первой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим устойчивое финансовое положение, не вызывающим сомнений в своевременном возврате выданного займа и уплате начисленных процентов по нему. Заемщик не допускал задержек в платежах МФО по займу. Ко второй группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность по займам (основному долгу или процентам) длительностью до 30 дней, а также займы, выданные клиентам, у которых на дату отчетности наметились ухудшения отдельных финансовых показателей их деятельности. К третьей группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность по займам МФО длительностью от 31 до 60 дней или оказавшимся в сомнительном финансовом положении. К четвертой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 61 до 90 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К пятой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 91 до 120 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К шестой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 121 до 180 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К седьмой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 181 до 270 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К восьмой группе относятся займы, выданные заемщикам, имеющим просроченную задолженность от 271 до 360 дней и финансовое положение которых неустойчивое в момент составления отчетности. К девятой группе относятся займы заемщикам, имеющим просроченную задолженность более 360 дней или при отсутствии в МФО информации об их финансовом положении и каких-либо гарантий погашения займа; займы, выданные заемщикам с неликвидным балансом или признанным в установленном порядке банкротами.</p> <p>Общество прогнозирует величину кредитных убытков исходя из портфеля микрозаймов, основываясь на статистической информации</p> |
| 6 | <p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>Общество использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска происходит по группам на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12 месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок производится по одной модели, так как срок действия договоров микрозайма не превышает 12 месяцев.</p> <p>В течение отчетного периода было осуществлено обновление критериев оценки ожидаемого кредитного убытка в соответствии с МСФО 9</p> |
| 7 | <p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p> | |
| 8 | <p>Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p> | |
| 9 | <p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения</p> | |
| 10 | <p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения</p> | |

| | | |
|----|---|---|
| 11 | 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 | - |
|----|---|---|

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

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|--|--------------|------------------------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные сред. т.з | 1 019 | - | - | 1 019 |
| 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 | 303 528 | 4 374 | - | 307 902 |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |
| 8 | Прочие активы | 7 157 | 157 | - | 7 314 |
| 9 | ИТОГО активов | 311 704 | 4 531 | - | 316 235 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 36 820 | 111 122 | 20 580 | 168 522 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | - | - | - | - |
| 13 | Прочие обязательства | 367 | 2 732 | - | 3 099 |
| 14 | ИТОГО обязательств | 37 187 | 113 854 | 20 580 | 171 621 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 274 517 | (109 323) | (20 580) | 144 614 |

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

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---------------------------------|--|----------------|------------------------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 584 | - | - | 584 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 284 355 | 3 663 | - | 288 018 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - |
| 5 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - |
| 6 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - |
| 8 | Прочие активы | 16 501 | 1 930 | - | 18 431 |
| 9 | ИТОГО активов | 301 440 | 5 593 | - | 307 033 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 11 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 039 | 137 359 | 14 309 | 161 708 |
| 12 | Паевой фонд кооператива | - | - | - | - |
| 13 | Прочие обязательства | 1 510 | 5 090 | - | 6 600 |
| 14 | ИТОГО обязательств | 11 549 | 142 449 | 14 309 | 168 308 |
| 15 | Разрыв ликвидности | 289 891 | (136 856) | (14 309) | 138 725 |

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.3

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 6 | Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 7 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 8 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 9 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 11 | ИТОГО | - | - | - | - | - |

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.3

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг C | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 3 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 6 | Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 7 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 8 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 9 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 11 | ИТОГО | - | - | - | - | - |

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 | - | - | - | - | 1 019 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 97 712 | 99 310 | 61 478 | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | 4 908 | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | 92 804 | 99 310 | 61 478 | - | - |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 7 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 97 712 | 99 310 | 61 478 | - | 1 019 |

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.4

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Расчетные счета | - | - | - | - | 584 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 120 279 | - | - | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | 3 701 | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | 116 578 | - | - | - | - |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 7 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 120 279 | - | - | - | 584 |

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

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 91 481 | 99 967 | - | - | - |
| 3 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | 91 481 | 99 967 | - | - | - |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 7 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 91 481 | 99 967 | - | - | - |

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 40.5

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Расчетные счета | - | - | - | - | - |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 72 797 | 84 171 | 93 164 | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | 72 797 | 84 171 | 93 164 | - | - |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 7 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 72 797 | 84 171 | 93 164 | - | - |

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: | 83 923 | 118 953 | 310 818 | 1 169 768 | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | 83 923 | 118 953 | 310 818 | 1 169 768 | - |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 7 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 83 923 | 118 953 | 310 818 | 1 169 768 | - |

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 2018 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: | 959 461 | 40 398 | - | - | - |
| 3 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 4 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 5 | микрозаймы выданные | 959 461 | 40 398 | - | - | - |
| 6 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 7 | Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 959 461 | 40 398 | - | - | - |

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию**

На 31 декабря 2019 г.

Таблица 40.7

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

**Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, приобретенных или созданных
кредитно-обесцененными, в разрезе кредитных рейтингов по состоянию
На 31 декабря 2018 г.**

Таблица 40.7

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

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

Таблица 40.8

| Номер строки | Наименование показателя | До востребования, в пределах месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--------------|--|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|----------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости, изменения котировок отражающая в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Финансовые обязательства, классифицируемые как оценываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Финансовые обязательства, оценываемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 17 669 | 19 518 | 113 854 | 20 580 | - | - | 171 621 |
| 11 | привлеченные средства | 10 600 | 19 518 | 110 335 | 20 580 | - | - | 161 033 |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | - | - | 787 | - | - | - | 787 |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 6 702 | - | - | - | - | - | 6 702 |
| 15 | прочее | 367 | - | 2 732 | - | - | - | 3 099 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | ИТОГО обязательств | 17 669 | 19 518 | 113 854 | 20 580 | - | - | 171 621 |

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

Таблица 40.8

| Номер строки | Наименование показателя | До востребования, в пределах месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Итого |
|--------------|--|-------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|---------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | производимые финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 10 782 | 10 039 | 132 740 | 14 746 | - | - | 168 307 |
| 11 | привлеченные средства | - | 10 039 | 132 740 | 13 165 | - | - | 155 944 |
| 12 | обязательства по финансовой аренде | - | - | - | 1 581 | - | - | 1 581 |
| 13 | выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | прочая кредиторская задолженность | 4 182 | - | - | - | - | - | 4 182 |
| 15 | прочее | 6 600 | - | - | - | - | - | 6 600 |
| 16 | Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | ИТОГО обязательства | 10 782 | 10 039 | 132 740 | 14 746 | - | - | 168 307 |

**Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
На 31 декабря 2019 г.**

Таблица 40.9

| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|------------|--|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рубль | - | - | - |
| 2 | Евро | - | - | - |
| 3 | Доллар США | - | - | - |

На 31 декабря 2018 г.

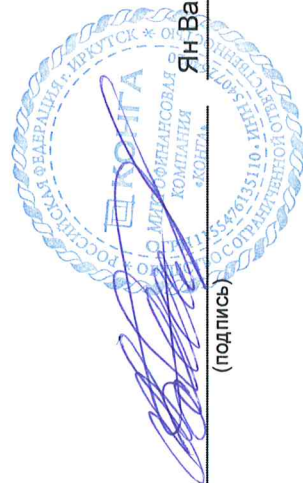
| Номер строки | Валюта | Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|--------------|------------|--|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рубль | - | - | - |
| 2 | Евро | - | - | - |
| 3 | Доллар США | - | - | - |

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

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

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



Генеральный директор

(должность руководителя)

Ян Василий Федорович

(инициалы, фамилия)

(подпись)

5 февраля 2020 г.

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2018 г.

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя | Материнские предприятия | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|---|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Денежные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | долевые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | прочие долевые финансовые активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | займы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | микрозаймы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Авансы, выданные по капитальному строительству | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | 9 317 | 9 317 |

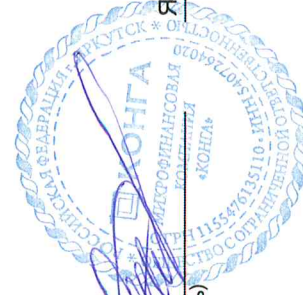
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2019 г. | За 12 месяцев 2018 г. | За Октябрь - Декабрь 2019 г. | За Октябрь - Декабрь 2018 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 10 553 | 16 834 | 1 561 | 4 171 |
| 2 | Страховые взносы | 2 241 | 3 127 | 301 | 682 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - | - | - |
| 6 | Итого | 12 793 | 19 961 | 1 861 | 4 853 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

5 февраля 2020 г.

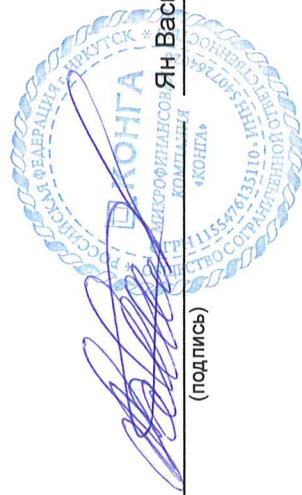


Ян Василий Федорович
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | <p>Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | <p>Отражение в учете актов, пришедших после закрытия периода</p> |
| 2 | <p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)</p> | |



Генеральный директор _____ Ян Василий Федорович _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)

(подпись)

5 февраля 2020 г.

Пронумеровано и
пронумеровано 41 листов
Генеральный директор
ООО «Эксперт-Консультант»
Багаганская О.Д.

